



بنك صفوة الإسلامي  
Safwa Islamic Bank



التقرير السنوي

عصر رقمي جديد





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية  
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم







حضرة صاحب السمو الملكي  
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم  
ولي العهد



## قائمة المحتويات

٨	..... نبذة تعريفية
٩	..... أعضاء مجلس الإدارة
٩	..... أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٠	..... أعضاء الإدارة التنفيذية والمناصب التي يشغلونها
١٠	..... مدقق الحسابات للبنك والشركة التابعة
١١	..... كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	..... كلمة الرئيس التنفيذي
١٨	..... تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٢٣	..... القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٣٤	..... تقرير مجلس الإدارة
٢٠٣	..... المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات
٢٠٥	..... دليل الحوكمة المؤسسية لبنك صفوة الإسلامي
٢٢٣	..... تقرير حوكمة الشركات
٢٣٠	..... دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

# الترايط

مواءمة الجهود  
لتحقيق أداء متسق



## نبذة تعريفية عن بنك صفوة الإسلامي

**بنك صفوة الإسلامي** شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الإستثمار المنظمة على أساس غير ربوي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة والبالغ عددها ٤٥ فرعاً والشركة التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٥٠ مليون دينار موزعة على ١٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

### رؤيتنا

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطراف المجتمع.

### مهمتنا

تقديم خدمات متميزة ومبتكرة نابعة من مبادئ الدين الإسلامي الحنيف، تهدف إلى بناء شراكة دائمة وتحقيق أفضل منفعة لجميع الأطراف.

### قيمنا

#### خدمة متميزة

- ◀ توقع احتياجات المتعاملين وإيجاد حلول لهم
- ◀ استجابة سريعة ومتابعة حثيثة
- ◀ عامل الآخرين كما يريدون ان يعاملوا
- ◀ لا تبغ منتجات .. بع حلولاً
- ◀ "الخدمة المتميزة يتبعها نجاح حتمي"

#### روح فريق واحد

- ◀ تعاون مع الجميع بانسجام تام
- ◀ ارفع مصلحة الجميع فوق مصلحتك الخاصة
- ◀ اتصل وتواصل باحترام
- ◀ تجنب النميمة ونشر الشائعات
- ◀ "العمل بفعالية بروح فريق واحد سيولد أفضل النتائج"

#### التفاني في العمل

- ◀ اعمل بانتاجية واجتهد بشغف لتصل إلى التميز
- ◀ اجعل التحسين المستمر منهجية لعملك
- ◀ تعلم طوال الحياة وغدّ خبرتك بشكل مستدام
- ◀ نعترف بالإدء المتميز بمنح المكافآت والتطور الوظيفي
- ◀ "بدون أفضل الموظفين.. لن نكون أفضل بنك"

#### الإبداع والمبادرة

- ◀ ابحث عن حلول ولا تستجدي أعذاراً
- ◀ كن رائداً بالتغيير وفكر خارج الصندوق
- ◀ دائماً إسأل: هل يوجد طريقة أفضل وأكثر فعالية للقيام بذلك؟
- ◀ تابع الفرص الجديدة وقيّم الوضع الحالي وارفع صوتك عالياً
- ◀ "الإبداع والمبادرة يشكلان الفرق لتمييز البنك عن منافسيه"

## أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
ديمة مفلح محمد عقل	نائب رئيس المجلس / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
احسان زهدي عبد المجيد بركات	مستقل
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	مستقل
رسلان نوري رسلان ديرانية	مستقل
سالم عبد المنعم سالم برقان	مستقل
الدكتور انس سعد هلال لامين بوحويش	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
باسم عصام حليم سلفيتي	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور صلاح احمد محمد فكرون	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
محمد التبانى علي الأجل	ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
لانا عبد المعطي كمال الفار	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

## أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور أحمد سالم عبد الله بني ملحم	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبيات	عضو هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الاستاذ الدكتور علي محمد الحسين موسى	عضو هيئة الرقابة الشرعية

## أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر "الصاحب التميمي"	المدير العام / الرئيس التنفيذي
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الائتمان
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس ادارة المخاطر
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي والشرعي
رامي جمال محمد محمود	رئيس الخدمات المصرفية للشركات
روند زياد محمد الترك	رئيس الامتثال
زينة طارق حسني خرفان	رئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال
محمد سهيل صبري الجاعوني	رئيس تكنولوجيا المعلومات
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري والخدمات الادارية
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي

## مدقق الحسابات للبنك وشركته التابعة

شركة إرنست ويونغ / الأردن



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله رب العالمين،

والصلاة والسلام على سيدنا محمد خاتم النبيين، وعلى آله وصحبه أجمعين،  
حضرات السادة المساهمين الكرام،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،



يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنابة عن الزملاء أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الإدارة التنفيذية، أن أضع بين أيديكم تقريرنا السنوي لعام ٢٠٢٥، والذي نستعرض من خلاله أبرز البيانات المالية ومؤشرات الأداء والنتائج التي حققناها، مستعرضين أهم إنجازاتنا ومستجداتنا، التي تعكس مسيرة مستمرة من التقدم والتطور المدفوع برؤية طموحة تقوم على التميز المصرفي المتوافق مع الشريعة الإسلامية، والابتكار المالي والرقمي، والاستدامة الشاملة، بالتوازي مع تعزيز القيمة لمتعاملينا ومساهميننا الكرام، هذا إلى جانب تسليط الضوء على توجهاتنا المستقبلية.

لقد تميز عام ٢٠٢٥، بتحقيقنا لأداء مالي قوي ومستدام، رغم التحديات الاقتصادية والجيوسياسية التي شهدها الإقليم والعالم، من تقلب أسعار الفائدة والطاقة، وضغوط سلاسل التوريد، وتزايد الرقابة العالمية على القطاع المالي. وقد أسهمت سياساتنا المدروسة في إدارة المخاطر، ومرونة مركزنا المالي، وكفاءة نهج الحوكمة لدينا في الحفاظ على استقرار أعمالنا، وتعزيز قدرتنا التنافسية، بما مكنا من التكيف مع متغيرات السوق، ومواصلة تنفيذ استراتيجيتنا بثبات.

وفي هذا السياق، فقد عكست النتائج المالية لدينا خلال عام ٢٠٢٥ مدى السلامة والمتانة المالية والتشغيلية؛ حيث واصلنا تسجيل نمو متوازن في مختلف مؤشرات الأداء، لا سيما نمو صافي الأرباح، بما عزز وسيواصل من القيمة طويلة الأجل لموجودات المساهمين. وقد جاء هذا الأداء مدعوماً بتحسين الإيرادات التشغيلية، وكفاءة إدارة الموجودات والموارد، وضبط النفقات، إلى جانب الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية. كذلك، فقد واصلنا تحقيق ارتفاع متنسق في التسهيلات الائتمانية وودائع العملاء، مع المحافظة على مستويات قوية من السيولة ونسب كفاية رأس المال، وهو ما دعم قدرتنا على مواجهة التقلبات الاقتصادية، وتنفيذ خططنا التوسعية ضمن إطار راسخ من الانضباط المالي والحوكمة الرشيدة.

وكمثمة لهذه النتائج، فقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المكتتب و البالغ (١٥٠) مليون دينار، وهو ما يعادل (٣٠) مليون دينار ليصبح رأسمال البنك بعد الزيادة (١٨٠) مليون دينار، في ترجمة فعالية لإلتزام البنك المستمر في تقديم القيمة المضافة للمساهمين الذين لا ندرج جداً لدعم تطلعاتهم، الأمر الذي ساهم بدعم طموحات البنك وخطته التوسعية المستقبلية لمواصلة مسار النمو المستدام، و تعزيز قاعدة رأس المال، كما ساهم ذلك في الحفاظ على متانة المركز المالي للبنك وترسيخ دعائم صلابته، إلى جانب تعزيز قدرته التمويلية وإكسابه زخماً إضافياً للتوسع في مختلف مجالات الأعمال المصرفية والاستثمارية.

أداء مالي قوي وتعزيز  
القدرة التنافسية

البنك ملتزم في  
تقديم قيمة مضافة  
للمساهمين

هذا وقد كان عام ٢٠٢٥ عاملاً حافلاً بالنشاطات والإنجازات المتنوعة على صعيد تطوير أعمالنا في البنك، وتعزيز قدراتنا الاستراتيجية، وتوسيع أفق خدماتنا، في انعكاس لالتزامنا الدائم بالتميز والابتكار في كل جانب من جوانب العمل المصرفي. وقد ساهمت إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٥ في ترسيخ مكانة البنك ورفع جاهزيته للفرص المستقبلية من حيث النمو والتوسع، فضلاً عن إثراء الشراكات الفاعلة، بما عزز مكانتنا بين أبرز البنوك الإسلامية في المنطقة.

على الصعيد الاستثماري، نفذنا خطوة نوعية لتعزيز مسارنا التوسعي، من خلال شراكتنا الاستراتيجية في المصرف العراقي الإسلامي في إطار نهج استثماري منسجم مع رؤيتنا طويلة الأمد، والهادفة للانفتاح على الأسواق الإقليمية، بما يفتح أمامنا آفاق النمو والتكامل المصرفي، ويمهد الطريق لنا لوضع بصمتنا في تنمية القطاع المالي العراقي وقيادة التمويلات الإسلامية، كما يتيح لنا تنويع مصادر إيراداتنا ورفع العوائد لمساهميننا. كذلك، فقد حافظنا على حصتنا في شركة الأولى للتأمين، مواصلين بذلك نهجنا في الاستثمار الذكي والمتوازن ضمن أطر الحوكمة الرشيدة.

وفي سياق متصل، واصلنا على صعيد النمو والتوسع، تنفيذ خططنا الموضوعية لتعزيز رقعة حضورنا الجغرافي محلياً، مجسدين شعارنا "إلى جانبكم وأقرب إليكم"، والذي نتخذ منه عنواناً لنا، على أرض الواقع، مع التركيز على تقديم حلول مصرفية متطورة تستجيب لاحتياجات شريحة أوسع من المتعاملين، بما في ذلك الشباب ورواد الأعمال والأفراد من ذوي الدخل المحدود. وفي هذا الإطار، وحرصاً على توفير تجربة مصرفية عصرية وسلسلة، فقد وسعنا شبكة قنواتنا، مشتملة على أول فرع للخدمات الذاتية المتكاملة، والذي شهد إطلاقاً ناجحاً، عدا عن إضافة المزيد من أجهزة الصرف الآلية.

وفي إطار التزامنا بالريادة والابتكار، واصلنا تعزيز مسار تحولنا الرقمي، ما أسفر عن الاستمرار في تطوير أعمالنا، وتقديم المزيد من الخدمات والمنتجات المصرفية العصرية والميسرة لمتعاملينا، والتي تعزز تجربتهم، وتستجيب لمتطلبات السوق، في الوقت الذي تدعم فيه الشمول المالي الذي أوليناه اهتماماً بالغاً، وساهمنا في توسيع نطاقه بشراكات استراتيجية مع عدة مؤسسات من القطاعين العام والخاص. وبالتوازي، لم ندخر جهداً لرعاية متعاملينا عبر العديد من الخدمات والعروض التمويلية الموجهة لمختلف القطاعات والغايات، وعبر تلك المصممة لتسهيل إدارة المدفوعات.

وانطلاقاً من الأسس التي أرسيت خلال عام ٢٠٢٤، واصلنا خلال عام ٢٠٢٥ البناء على نهجنا المؤسسي في دمج مبادئ الاستدامة ضمن استراتيجيتنا وعملياتنا التشغيلية. وقد تركّز توجهنا على تعزيز الحوكمة الرشيدة، وتطوير إدارة بيانات البيئة والمجتمع والحوكمة ESG، وتوسيع نطاق تطبيق الاستدامة في اتخاذ القرار وتصميم المنتجات والخدمات المصرفية، إلى جانب الاستمرار في تنفيذ سياسات التغير المناخي وتحسين كفاءة استخدام الموارد. كذلك، فقد أولينا اهتماماً بدعم التمويلات ذات الأثر الاقتصادي والاجتماعي والبيئي، جنباً إلى جنب مع الاستمرار في تنمية الموارد البشرية على المستوى الداخلي وعلى مستوى المجتمع، تعزيزاً لدوره في خدمة التنمية الاجتماعية والاقتصادية، ما عزز من موقعنا المتقدم كمؤسسة مصرفية إسلامية مسؤولة تسعى لتحقيق قيمة مستدامة لكافة أصحاب المصلحة.

وعلى صعيد التزامنا بواجبنا التكافلي ومسؤوليتنا المؤسسية المجتمعية، واصلنا ترسيخ حضورنا كفاعل تنموي مسؤول، انطلاقاً من إيماننا بأن النجاح المصرفي لا يكتمل إلا بأثر إيجابي ومستدام في المجتمع والبيئة. لقد وضعنا إطاراً مهنياً لتأدية هذه المسؤولية وفقاً للآليات وممارسات تواكب آليات العمل والممارسات العالمية بالتماشي مع أجندة التنمية الوطنية وأولوياتها وأهداف رؤية التحديث الاقتصادي،

وقد واصلنا خلال عام ٢٠٢٥ دعم شبكة من منظمات المجتمع المدني التي تشاركنا وإياها الاهتمام بجملة من محاور التنمية، والتي اشتملت على: الصحة والتعليم والبيئة والفئات الأقل حظاً، هذا فضلاً عن تنفيذ حزمة متكاملة من البرامج والمبادرات ذات الأثر، ابتداءً من التمكين، مروراً بتعزيز الأمن الغذائي، وبناء القدرات، ودعم الفعاليات الاقتصادية

## تطوير أعمال البنك سمة أساسية في عام ٢٠٢٥

## استمرار النهج المؤسسي ودمج مبادئ الاستدامة ضمن استراتيجية البنك وعملياته التشغيلية

والاستراتيجية الوطنية والإقليمية ذات البعد التنموي، وصولاً إلى المشاركة في  
الفعاليات المحفزة لدعم التكامل الاقتصادي والتوسع في الاستثمارات الوقفية.

وفي إطار تعزيز التواصل الإنساني والمؤسسي، حرصنا على توطيد علاقاتنا مع  
متعاملينا وأبناء المجتمع خارج الإطار المصرفي التقليدي، من خلال مبادرات تفاعلية  
هدفت إلى بناء جسور الثقة وتعزيز الشراكات المستدامة.

أما في ما يتعلق باستراتيجيتنا المستقبلية، فسنواصل تركيزنا على توسيع نطاق  
الاستثمارات محلياً وإقليمياً، وتعزيز التحول الرقمي وتطوير المنتجات والخدمات  
المصرفية لتلبية احتياجات جميع الشرائح، علاوةً على الاستمرار في تحسين الأداء  
التشغيلي والإدارة الفعالة للموارد، جنباً إلى جنب مع تعزيز الاستدامة البيئية  
والاجتماعية والحوكمة الرشيدة، بما يصب في تحقيق النمو المستدام المخطط له في  
الربحية والقيمة للمساهمين.

وفي الختام، أتوجه بخالص الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني على دعمه المستمر،  
ولكافة المساهمين الكرام على ثقتهم الغالية، والشكر موصول للإدارة التنفيذية وكافة  
الموظفين على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تحقيق الإنجازات التي تؤكد على روح  
الفريق الواحد التي تجمعنا جميعاً.

**والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،**

**د. محمد أبوحمور**  
**رئيس مجلس الإدارة**

**السعي نحو تحقيق نمو  
مستدام لتقديم قيمة  
للمساهمين**

**كلمة الرئيس التنفيذي  
الأخوة والأخوات مساهمي بنك صفوة الإسلامي المحترمين،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،  
وبعد،**



يسعدني أن ألتقي وإياكم في هذا التقرير الذي نستعرض عبره أعمالنا في بنك صفوة للعام ٢٠٢٥، والذي حققنا على مداره نتائج وإنجازات متميزة نفتخر بها جميعاً. وفي هذا السياق، فقد أحرزنا تقدماً ملموساً في مختلف مؤشراتنا، مسترشدين بتوقعات متعاملينا في كل ما قمنا به ونفذناه، مختتمين العام وقد ترسخت معالم القوة والصلابة في مسار بنكنا الذي ظل رمزاً للثبات والربحية مع كل خطوة، كما واصل سيره بخطى واثقة نحو النمو المستدام.

وفي ظل عام غلب عليه عدم اليقين، فقد أسفرت الإدارة المنضبطة في تنفيذ استراتيجيتنا، والاستثمار المستمر في قدراتنا عن نتائج لمسها كل من المتعاملين والمساهمين، وهو ما نسعى جاهدين للحفاظ على زخمه في الأعوام القادمة.

وبرغم حالة عدم اليقين، حافظت مملكتنا الحبيبة على استقرارها وتمتعها بالمرونة، إلا أن الاقتصاد المحلي الذي يعد جزءاً من منظومة الاقتصاد الإقليمي والعالمي، ظل مرتبطاً بمتغيرات البيئة العالمية، بما تشتمل عليه من تقلبات دولية وتوترات جيوسياسية وتطورات أمنية، أصبحت جميعها جزءاً من المشهد والواقع الاقتصادي اليومي. وفي الوقت نفسه، فقد كان لجملة من العوامل دور في تخفيف العبء عن كاهل الأسر والشركات على حد سواء، ولعل أبرزها استقرار التضخم خلال العام الماضي كما في السنوات الماضية، في حين اتجهت معدلات الفائدة نحو الانخفاض. وإضافة إلى ذلك، فقد بدأت مؤشرات النشاط الاقتصادي تعكس بوادر تحسن واضحة. وخلال هذه المرحلة، حافظنا على تركيزنا الكامل على تنفيذ خططنا، مجسدين بذلك حرصنا على الإيفاء بالتزاماتنا، وتعزيز مكانتنا ودورنا كشريك مالي موثوق للمتعاملين والمستثمرين والمجتمعات التي نخدمها.

إن القوة التي نتمتع بها اليوم لم تأت بين ليلة وضحاها، كما لم تأت محض صدفة، بل هي نتاج عمل متأن وجهود متواصلة وأسس مدروسة وضعناها منذ عام ٢٠١٨. ومع اقترابنا من مرحلة متوسطة لخطتنا الاستراتيجية للأعوام ٢٠٢٤-٢٠٢٨، فإنني أفخر بالقول بأن توجهاتنا التي تتضمنها هذه الخطة قد بدأت تؤتي ثماراً ملموسة؛ فقد وسعت الاستثمارات الاستراتيجية من نطاق أعمالنا وحضورنا، كما أسهمت في تحسين وتعزيز كفاءتنا التشغيلية، إلى جانب إثراء تجربة المتعاملين والارتقاء بها بشكل ملحوظ، الأمر الذي تجلّى في ارتفاع مستويات رضا المتعاملين، وهو ما يعكس حجم التحسينات الحقيقية في جودة الخدمة وسهولة الوصول إليها.

هذا وقد شهدت مكانتنا الإقليمية تطوراً كبيراً خلال العام، حيث مثل استحوادنا على حصة ١٠٪ في المصرف العراقي الإسلامي خطوة مهمة لتعزيز حضورنا في العراق وتوسيع آفاق النمو المستقبلية. وبينما يظل التوسع الذاتي الذي نحققه عبر عملياتنا الداخلية وبالاعتماد على مواردنا، هو المحرك الأساسي لنموننا، فإننا نستمر في تقييم الفرص التي تتكامل مع أهدافنا طويلة الأجل.

تعكس الثقة المتنامية بشكل مستمر، والتي يضعها السوق بنا، مدى تقدير المتعاملين والمستثمرين لثبات أدائنا، وقد تجسد هذا الزخم في النمو الملحوظ للميزانية العمومية لدينا، معززين مكانتنا المالية. وفي هذا السياق، فقد ارتفعت إجمالي الأصول بنسبة ٢١٪ خلال العام ليصل إلى ٤,٣ مليار دينار أردني، وهو ما يعتبر إنجازاً يعكس نمو حجم

**تنفيذ الخطط بكفاءة  
وتعزيز مكانة البنك  
رغم الظروف  
الاقتصادية المحيطة**

## تصميم الحلول المالية العادلة لتلبية احتياجات المتعاملين

## أداء يعكس متانة نموذج الأعمال

## استمرار النهج التصاعدي للأداء في المستقبل

أعمالنا، كما يعكس قوة قاعدتنا التمويلية، وكفاءتنا في إدارة الأصول بانضباط تام، فضلاً عن الثقة المستمرة التي نغدها للمتعاملين. وقد بلغت حصتنا السوقية الإجمالية من الأصول والتسهيلات والودائع ٥,٨٪، و ٨,٦٪، و ٦,٨٪ على التوالي. ويجسد هذا التقدم الثقة التي يضعها متعاملونا بنا، لا سيما في منصتنا الرقمية التي باتت تتصدر المشهد في السوق. والأهم من ذلك، أننا سعيًا جاهدين لأن نكون شريكاً أكثر دراية واطلاعاً ومسؤولية، ويرتبط بروح الثقة بعلاقة قوية ومستدامة مع متعامليه.

إن ما يميزنا بالفعل، لا يتمحور حول حجم أعمالنا فحسب، ولكن بامتلاكنا لفلسفة واضحة تقوم على تصميم الحلول المالية العادلة والشفافة والموجهة بعناية لتلبية الاحتياجات الحقيقية، ما جعل منا خياراً مفضلاً يختاره المتعاملون بالنظر للقيمة المضافة العالية التي تعد أساساً في كل ما نقدمه من حلول. وفي هذا المجال، فإننا وإذ نؤمن بأن العلاقات المستدامة مع المتعاملين، هي العلاقات المبنية على الثقة التي لا تقدر بثمن وتُفوق بأهميتها أية إنجازات رقمية قصيرة الأجل، وبأن النمو بالنسبة لنا هو امتداد طبيعي للموثوقية والمصداقية والاتساق، فإننا لا نزال نضع مبادئ الشفافية والتسعير المسؤول وجودة الخدمة في مقدمة أولوياتنا.

وعلى الصعيد المالي، فقد واصلنا البرهنة على متانة نموذج أعمالنا خلال عام ٢٠٢٥؛ حيث بلغ العائد على حقوق الملكية ١٢٪، متجاوزاً ١٠٪ للعام الثاني على التوالي، فيما ارتفع صافي الدخل بنسبة ٣٣٪ ليصل إلى ٢٦,٧ مليون دينار أردني، في حين زاد الربح التشغيلي بنسبة ١٣٪ ليلعب ٩٥ مليون دينار. ومن جهة أخرى، فقد واصل المتعاملون التطوع باستمرار نحو الأمن المالي، مما أدى إلى زيادة الطلب على منتجات الادخار والاستثمار، فارتفعت مصادر التمويل بنسبة ٢٠٪ إجمالاً، مع زيادة ودائع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بنسبة ٣٣٪، وودائع الأفراد بنسبة ٩٪، كما زادت تمويلات التجزئة (الأفراد) بنسبة ٨٪، ونمت تمويلات الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بنسبة ٣٥٪ رغم بيئة السوق الحذرة.

وإذ يتجاوز التزامنا مجرد الأرقام المالية. فقد حافظنا على دعم قوي لريادة الأعمال مع الاستمرار في تنفيذ نشاطاتنا المجتمعية التي نسعى عبرها لتقديم قيمة اجتماعية مستدامة وإحداث فارق حقيقي.

ومما لا بد من الإشارة إليه، أننا واصلنا تقديم أنفسنا بالصورة التي تليق بنا، معززين موقعنا كمؤسسة مالية موثوقة، وذلك بفضل التنوع في محافظتنا، والمعايير الائتمانية المنضبطة، فضلاً عن التوزيع المتوازن على القطاعات. هذا وقد ظلت خسائر الائتمان أقل بكثير من المتوسط السوقي حتى في ظل الضغوط الاقتصادية. أما رأس المال فواصل الحفاظ على قوته؛ حيث بلغ معدل كفاية رأس المال ١٥,٢٧٪ في نهاية العام، وهو مستوى يتجاوز المتطلبات التنظيمية بهامش مريح. وعلى ذلك، فقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المكتتب به للبنك عن عام ٢٠٢٥.

ولأننا لم نكتف بما حققناه، فإننا نمضي خلال العام الجديد ٢٠٢٦ قدماً نحو أهدافنا، مستهلين إياه بعزيمة كبيرة للحفاظ على أدائنا القوي والتميز، جنباً إلى جنب مع تنمية مستوى العائد على حقوق الملكية ليتجاوز النسبة المتحققة الحالية المتمثلة في ١٢٪، وذلك بفضل مكانتنا المتقدمة وموقعنا القوي المستند إلى إدارة حذرة، ودعم اقتصاد مرن، والتزام بالمساهمة في استمرار تقدم الأردن.

وفي الختام، فلتسمحوا لي أن أعبر عن فخري بما حققنا خلال العام ٢٠٢٥ الذي كان عاماً للتقدم المستمر. هذا وأود أن أعبر عن خالص تقديري لمتعاملينا، ومساهميننا، وجميع الشركاء على دعمهم وتعاونهم المستمر، كما وأخص بالشكر موظفينا على تفانيهم وجهودهم الدؤوبة التي تتكامل مع جهودنا، والتي نسعى من خلالها يومياً للحفاظ على ثقة وولاء جميع المعنيين بأعمالنا، مع التزام تام بمهمتنا التي نضطلع بها في خدمة متعاملينا ومجتمعاتنا التي نعمل فيها بأعلى مستويات التميز.

وأخيراً، أعرب عن صادق الأمنيات للأردن لمواصلة مسيرة السلام والازدهار تحت ظل قيادة جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم، حفظه الله ووعاه.

مع تحيات،

سامر الصاحب التميمي  
الرئيس التنفيذي

# الديمومة

تحديد المدى لضمان قيمة طويلة الأجل





بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين ،  
الى مساهمي بنك صفوة الإسلامي المحترمين ،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم 28 لسنة 2000 م و القانون المعدل لقانون البنوك رقم 7 لسنة 2019 م ، وما تضمنه بشأن البنوك الإسلامية، والنظام الأساسي للبنك، والضوابط الواردة ضمن معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و بناءً على خطاب تكليف من مجلس الإدارة ،تقدم الهيئة التقرير الآتي :-

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها.

علماً بأنه تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك، أما مسؤوليتنا فتتخصّر في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات البنك وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال دائرة التدقيق الشرعي الداخلي.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يعتمد مخالفة أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، كما استمرت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومناقشة بنود جداول الأعمال المطروحة من قبل رئيس دائرة الامثال الشرعي -أمين سر الهيئة، بوضع ما تقتضيه الحاجة من الضوابط والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع .

في رأينا :-

أ. أن الهيئة اطّلع على أعمال البنك بما في ذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م ، و قائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ، ووجدت من حيث المبدأ أنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها.

ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2025/12/31 م، والتي اطّلعنا عليها لا تتعارض مع الأحكام الشرعية الإسلامية و مبادئها.

ج. أن إدارة البنك مكنت الهيئة من الاطلاع على المعاملات والسجلات التي طلبتها وحصلت على البيانات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات البنك المنفذة .

د. أن الهيئة راجعت هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في 2025/12/31 م والتي اطّلعنا عليها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها.



هـ. أن توزيع الأرباح وتحصيل الخسارة و تجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس التي تم اعتمادها منا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها .  
و. أنه تم تجنب المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية و مبادئها إلى حساب الخيرات ليتم صرفها في أوجه الخير ولم يتم ضمها إلى إيرادات البنك .  
ز. أن الهيئة أجابت على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى والقرارات اللازمة وقد أبدت إدارة البنك تجاوباً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى والقرارات والالتزام بها.  
ح. إن مسؤولية إخراج الزكاة ليست من مسؤولية البنك و إنما تقع على المساهمين حسب النظام الأساسي للبنك، لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ في الاعتبار ما يأتي :-

- إذا كانت النية عند الشراء للأسهم هي المتاجرة والتداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم عند حوّلان الحول بنسبة ( 2.5 ) % للسنة الهجرية أو ( 2.577 ) % للسنة الميلادية .
- إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة، فإنه يزكي ( 2.5 ) % للسنة الهجرية أو ( 2.577 ) % للسنة الميلادية ، من قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع.

وفي الختام تتقدم الهيئة بجزيل الشكر والتقدير إلى إدارة البنك ممثلة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تعاونهم الطيب و المستمر مع الهيئة وكذلك المتعاملين مع البنك ، داعين الله أن يحفظ بلدنا العزيز .

والحمد لله رب العالمين ،

التاريخ : 2026/1/29م

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

د . أحمد سالم ملحم



عضو هيئة الرقابة الشرعية

د. صفوان علي عضيبيات



عضو هيئة الرقابة الشرعية

د. علي محمد الحسين الموسى





# النمو

قياس التوسّع مع الحفاظ  
على التوازن





تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مساهمي بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة ("البنك") وشركته التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشياء حقوق الملكية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفير أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها أدناه.



لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى (إيضاح رقم ٨)	أمر التدقيق الهام
<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام</p> <p>تضمنت إجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- سياسة المجموعة الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠).</li> <li>- دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</li> <li>- الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي.</li> <li>- مدى ملائمة مراحل التصنيف.</li> <li>- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات.</li> <li>- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul>	<p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة المجموعة استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظرا لأهمية الاحكام المطبقة في معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءا رئيسيا من موجودات المجموعة تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ اجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٢٩٤,٠٦٥,٩٣٥ دينار والمخصصات المتعلقة بها مبلغ ١١٨,٠٣٠,٠٠١ دينار. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لاعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن ايضاح (٢).</p>

<p>- التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى أي تدهور في جودة الائتمان.</p> <p>- عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية.</p> <p>- الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها.</p>	
<p>كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية الموحدة تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</p>	

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

#### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة





### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
  - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
  - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
  - التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
  - تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.




نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملانما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن



أسماء فايز شخزادة  
ترخيص رقم ١٠٧٩

**ارنست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣ شباط ٢٠٢٦

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي الموحدة

## قائمة (أ)

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
٢٤٤,٥٤١,٠٢٣	٢٤٤,٠٩٢,٥٢٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٦,٨٤١,١٠٨	١٩,٩٥٦,٣٢٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧,١٤٤,٧٥٦	٢٤٥,٦١٢,٣١٥	٦	إستثمارات وكالة دولية - بالصافي
-	١,٤٦٦,٨٩٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٤٠,٤٦٥,٣٧٨	١,٨٩٥,٠٣٠,٨٤٧	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٤٦,٠٢٣,٤٣٥	١١٠,٠٠٢,٠٩٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
٤٥٠,٩١٧,٤٠٦	٤٠٥,٨٢٨,٠٧٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
١١٩,٨٥٢,٠٠٠	٢٦١,٦٥٢,٠٠٠	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣٢,٧٥٩	٣٣٩,٣٣١	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٧٦٢,٠٩٤,٥٧٠	٩٣٣,٥٣٢,٦٦٢	١٣	موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
١١,٤٤٣,٣٦٧	٥٢,٣٥٤,٠١٠	١٤	القروض الحسنة - بالصافي
-	١,٧٣٠,٤١٥	١٥	استثمارات في العقارات
٢٢,٣٢٣,٥٧٨	٢٣,٥٤٨,٢٣٥	١٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٧٣,٩٤٢	٢,٦١٧,٤٢٣	١٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩,٦٩٨,٥٦٥	١١,٢٨١,٩٨٣	١/٥١	موجودات حق الاستخدام
١٨,٥٠٦,٥٠٢	١٩,٣٦٩,٧٧٧	٢/٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٢,٦٧٨,٤٠٩	٦٠,٠٥١,١٧٩	١٨	موجودات أخرى
<b>٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨</b>	<b>٤,٢٨٨,٤٦٦,٠٨٨</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٠,٥٤٤,٤٨٤	١٧,٥٦٤,٥٥٥	١٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣١٣,٨٣٣,٣٧٠	٣٥١,١٩٢,٠٥٠	٢٠	حسابات العملاء الجارية
١٥٣,٠٦١,٢٣٤	٢٠٨,٢٩٠,٨٤٩	٢١	تأمينات نقدية
٢٠,٦٨٠,٥٦٥	١٨,١٤٢,٦٤٥	١/٢٣	مخصص ضريبة الدخل
-	٣١,١٦١	٢/٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦٣,٧١٩	١٥٩,٣٢٦	٢٢	مخصصات أخرى
٩,٨٥١,٣٧٥	١١,٣٨١,٧٨٥	٥١/ب	التزامات عقود التأجير
٨٠,٤٦٢,٨٨٥	١٨١,٩٦٥,٠٢٧	٢٤	مطلوبات أخرى
<b>٦٠٨,٥٩٧,٦٣٢</b>	<b>٧٨٨,٧٢٧,٣٩٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>أشباه حقوق الملكية</b>
٢,٧١٦,٤١٨,٥٤٩	٣,٢٥٨,١٦٣,٢٧١	٢٥	حسابات الإستثمار المشترك
١٦,٩٤٢	٤,٠٥٤,٣٥١	١/٢٦	احتياطي القيمة العادلة
<b>٢,٧١٦,٤٣٥,٤٩١</b>	<b>٣,٢٦٢,٢١٧,٦٢٢</b>		<b>مجموع أشباه حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المكتتب به و المدفوع
٣٨,٣٢٠,٠٤٦	٤٢,٧١٢,٩٠٢	٢٩	إحتياطي قانوني
٩٤,٠٦٨	١,٥٣٨,٦١٨	٢٦/ب	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٥١,٠٨٩,٥٦١	٤٣,٢٦٩,٥٤٨	٣٠	أرباح مدورة
<b>٢٠٩,٥٠٣,٦٧٥</b>	<b>٢٣٧,٥٢١,٠٦٨</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨</b>	<b>٤,٢٨٨,٤٦٦,٠٨٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

**بنك صفوة الإسلامي**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**  
**قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة**

**قائمة (ب)**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
٩٤,٥٤٨,٥٣٤	١١١,٩٤٩,٨٢٨	٣١	دخل البيوع المؤجلة
٦٨,٠٥١,٣٢٩	٦٦,٩٣٨,٤٠١	٣٢	دخل موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٨,٧٨٥,٢٣٧	٧,٦٨٥,٧٣٧	٣٣	دخل إستثمارات وكالة دولية
٨٥٩,٦٩٣	٣,٥١٣,٠٢٢	٣٤	دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٧٣٠,٧١٦	٢٠,٨١١,٩٥٤	٣٥	دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
٧,٨٥٤	١٩٥,٢٣٧	٣٦	دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦٠٩,٣٧٧	١٤,٣٧٦,٢٩٨	٣٧	دخل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٦,٨٦٣)	١١,٥٧٢	١٢	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٨٤,١٧٧)	١٠٢,٧٣٦	٣٨	أرباح (خسائر) تقييم عملات اجنبية
٣,٢٥٨,٨٧٢	٣,٢٧٢,٧٩٣	٣٩	دخل العملات الاجنبية
١٢,٧٦٣,٢٦٠	١٣,١٧٤,٥١٥	٤٠	دخل الخدمات المصرفية - بالصافي
١,٥٢٣,٠٥٥	٣,٠٧٠,٧١٨	٤١	دخل آخر - بالصافي
<b>٢١٦,٠٣٦,٨٨٧</b>	<b>٢٤٥,١٧٣,٢١١</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
(٣٢,٩٨٠,٧٨٠)	(٢٨,٣٦١,١٢٧)	٤٢	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المدينة الأخرى
(٥,٠٠٨,٤٨٧)	(٥,٩٤٥,٢٠٧)	٤٣	رسوم ضمان الودائع
(١٩,٤٧٢,٥٤٩)	(٢٣,٤٥٩,٤٨٥)	٤٤	نفقات الموظفين
(٣,١٨٠,٧٨٥)	(٣,٣٥٤,٣٢٥)	١٦ و ١٧	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٨٠٣,٤١٠)	(١,٩٥٧,٠٤٥)	٥١	إستهلاك موجودات حق الاستخدام
(٣٤٦,٧١٩)	(٣٥٩,٦٠٦)	٥١	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(١٨٧,٢٠٩)	(٢١٣,٠٤٧)		مصاريف الایجار
(١٠,٢٠٨,٦٠٦)	(١٢,٥٧٢,٨١٦)	٤٥	مصاريف أخرى
<b>(٧٣,١٨٨,٥٤٥)</b>	<b>(٧٦,٢٢٢,٦٥٨)</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>١٤٢,٨٤٨,٣٤٢</b>	<b>١٦٨,٩٥٠,٥٥٣</b>		<b>الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية</b>
(١١٠,٠٦٠,٦٣٤)	(١٢٥,٠٢١,٩٩٧)	٤٦	ينزل : صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
<b>٣٢,٧٨٧,٧٠٨</b>	<b>٤٣,٩٢٨,٥٥٦</b>		<b>الربح للسنة قبل الضريبة</b>
(١٢,٥٦٢,٧٩٧)	(١٧,٢١٤,٣٤٢)	ب/٣٣	مصروف ضريبة الدخل
<b>٢٠,٢٢٤,٩١١</b>	<b>٢٦,٧١٤,٢١٤</b>		<b>صافي الربح للسنة</b>
			<b>بنود الدخل الشامل الآخر:</b>
١١٩,١٣٧	١,٥٠٣,٢٨٧		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٢٠,٣٤٤,٠٤٨	٢٨,٢١٧,٥٠١		اجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١٣٥	٠/١٧٨	٤٨	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية الموحدة

قائمة (ج)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
١٤٢,٨٤٨,٣٤٢	١٦٨,٩٥٠,٥٥٣		الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١٧,٨٩٤,٠١٤)	(٢٨,٥٧٧,٨٣٦)		ينزل : الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
٣٩,٠١٧,٩٦٤	٤٥,٤٩٤,٣٨٤		يضاف : مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية
١٦٣,٩٧٢,٢٩٢	١٨٥,٨٦٧,١٠١		صافي الربح للسنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٧٥,٦٦٦,٠٥٦)	(٨٩,٦٩٣,٦٠٠)	٤٧	ينزل : حصة البنك بصفته مضاربا و رب مال
٢١,٧٥٤,٣٩٨	٢٨,٨٤٨,٤٩٦	٤٧	يضاف : الدعم المقدم من البنك
١١٠,٠٦٠,٦٣٤	١٢٥,٠٢١,٩٩٧	٤٦	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة (د)

المجموع	ارباح مدورة**	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٠٩,٥٠٣,٦٧٥	٥١,٠٨٩,٥٦١	٩٤,٠٦٨	٣٨,٣٢٠,٠٤٦	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٢٠٠,١٠٨)	(٢٠٠,١٠٨)	-	-	-	رسوم زيادة رأس المال
٢٨,٢١٧,٥٠١	٢٦,٧١٤,٢١٤	١,٥٠٣,٢٨٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
-	٥٨,٧٣٧	(٥٨,٧٣٧)	-	-	المحرر من الإحتياطي نتيجة بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٤,٣٩٢,٨٥٦)	-	٤,٣٩٢,٨٥٦	-	المحول الى الإحتياطي القانوني
٢٣٧,٥٢١,٠٦٨	٤٣,٢٦٩,٥٤٨	١,٥٣٨,٦١٨	٤٢,٧١٢,٩٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	٥٤,٢٩٣,٥٣٤	(٢٥,٠٦٩)	٣٥,٠٤١,٢٧٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٥٠,١١٣)	(١٥٠,١١٣)	-	-	-	رسوم زيادة رأس المال
٢٠,٣٤٤,٠٤٨	٢٠,٢٢٤,٩١١	١١٩,١٣٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
-	(٣,٢٧٨,٧٧١)	-	٣,٢٧٨,٧٧١	-	المحول الى الإحتياطي القانوني
٢٠٩,٥٠٣,٦٧٥	٥١,٠٨٩,٥٦١	٩٤,٠٦٨	٣٨,٣٢٠,٠٤٦	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٧٢٩,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,٣٥١,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .

\* تم زيادة رأس مال البنك من (١٢٠) مليون دينار إلى (١٥٠) مليون دينار بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى موافقة الهيئة العامة للبنك بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٥.

\*\* يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الأرباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (١٨/٢٠١٨) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

## بنك صفوة الإسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (هـ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
			<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
			ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			<b>التعديلات لبنود غير نقدية:</b>
٣,١٨٠,٧٨٥	٣,٣٥٤,٣٢٥	١٧٩١٦	استهلاكات وإطفاءات
٧٤,٢٩٩,٢٢٤	١٠٤,٣٧٢,٧٨٠		استهلاك اجارة منتهية بالتملك ( ذاتي و مشترك )
١,٨٠٣,٤١٠	١,٩٥٧,٠٤٥	٥١	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٤٦,٧١٩	٣٥٩,٦٠٦	٥١	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)
-	(٥٨,٦٥٠)	٣٦	أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٩٨٠,٧٨٠	٢٨,٣٦١,١٢٧	٤٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المدينة الأخرى
٤٣٧,٤٤٦	(٢١٤,٤١٨)	١٨	(المسترد من ) مخصص العقارات المستملكة
١٦,٨٦٣	(٦,٥٧٢)	١٢	صافي الحصة من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركة حليفة
(٥٦,٠٤٧)	(٢,١٦٩)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧,٠٦١	-	١٧	استبعاد موجودات غير ملموسة
(٢٣٢,٢٤٨)	(١,٤٤٩,١١٩)		أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
<b>١٤٥,٥٧١,٧٠١</b>	<b>١٨٠,٦٠٢,٤٨٦</b>		<b>الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٢٩٣,٨١٧,٤٢٨)	(٣٨٢,١٢٦,٨٥٩)		ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(١٤٠,٦٢١,٠٢٦)	(٢٧٥,٨١٠,٨٧٢)		موجودات اجارة منتهية بالتملك
-	(١,٠٤٢,٦٦٠)		الاستثمارات في العقارات
٢٢,٣٧٤,٧٥٠	(٤١,٣٣٣,٤٢٣)		القرض الحسن
(٢٠,٠٢٢,٢٦٦)	(١٤,٥٥٢,٥٢٦)		الموجودات الأخرى
(٥,٨٨٦,٥٠٦)	٣٧,٣٥٨,٦٨٠		حسابات العملاء الجارية
٥٧,٧٨٦,٣٣٣	٥٥,٢٢٩,٦١٥		حسابات التأمينات النقدية
(٢,١٣٣,٧٦٤)	١٠١,٤٩٥,٩٢٦		المطلوبات الأخرى
-	(٤,٣٩٣)	٢٢	المدفوع من مخصص القضايا
<b>(٢٣٦,٧٤٨,٢١٦)</b>	<b>(٣٤٠,٢١٤,٠٢٦)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة</b>
(١٠,٠٤١,٩٩٥)	(٢٠,٦١٤,٠١٧)	٢٣	ضريبة الدخل المدفوعة
<b>(٢٤٦,٧٩٠,٢١١)</b>	<b>(٣٦٠,٨٢٨,٠٤٣)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b>
-	(١,٤٠٨,٢٢١)	٨	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - بالصافي
(٤٥,٤٦٠,٧٤٥)	(٦٢,٩٠٩,٢٣٥)	٩	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
-	٤٥٣,٧٠٧	٩	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٢,٦١٤,٦٩٩)	(١٧,٥٥٦,٧٣٣)	١٠	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
٥٤,١٧٣,٤٠٤	٦٦,٢١٨,٤١٦	١٠	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
(١١٩,٨٥٢,٠٠٠)	(١٤١,٨٠٠,٠٠٠)	١١	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٦٩٠,٠٣٨)	(١,٧٣٧,٧٥٠)	١٧	شراء موجودات غير ملموسة
(٤,٠٣٨,٠٦٦)	(٣,٧٩٤,٧٨٦)	١٦	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على شراء ممتلكات و معدات و مشاريع تحت التنفيذ
٤٦,٨٥٥	١٢,٢٤٢		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٢٠,٥١٨	٢٨,٣٨٩,٣٧٤		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(١٣٢,٣١٢,٧٢٦)	(٢٨,٣٦٧,٣٨٠)		صافي الزيادة في استثمارات وكالة دولية
<b>(٢٩٩,٣٢٧,٤٩٧)</b>	<b>(١٦٢,٧٠٠,٢٦٦)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
٥١٩,٨٩٠,٨٥٤	٥٤١,٧٤٤,٧٢٢		حسابات الاستثمار المشترك
(٢,١٠٤,٢٩٦)	(٢,٣٦٩,٦٥٩)	٥١	المدفوع من التزامات التاجر
(١٥٠,١١٣)	(٢٠٠,١٠٨)		رسوم زيادة رأس المال
<b>٥١٧,٦٣٦,٤٤٥</b>	<b>٥٣٩,١٧٤,٩٥٥</b>		<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
<b>(٢٨,٤٨١,٢٦٣)</b>	<b>١٥,٢٤٦,٢٤٦</b>		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
٢٥٩,٣١٨,٩١٠	٢٣٠,٨٣٧,٢٤٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>٢٣٠,٨٣٧,٢٤٧</b>	<b>٢٤٦,٤٨٤,٢٩٣</b>	٤٩	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
			<b>المعاملات غير النقدية :</b>
٢٦٤,٩٢٦	١,٨٠٨,٤٣٣	١٦	تحويل إلى ممتلكات و معدات من دفعات على شراء ممتلكات و معدات و مشاريع تحت التنفيذ
-	٢,٥٧٥,٢٣٩		تمويلات محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي أو ديون معدومة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

## (١) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي "البنك" هو شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسة وأربعون فرعاً وشركته التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع (١٥٠) مليون دينار موزعة على (١٥٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٥ على زيادة رأس مال البنك من (١٢٠) مليون دينار إلى (١٥٠) مليون دينار ونسبة ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني، تم استكمال إجراءات تسجيل اسهم الزيادة في رأس مال البنك بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٥.

تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ("الشركة الام") ما نسبة ٦٣,٣٧٪ من رأس مال البنك.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢٦/١) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢٦/١) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

## (٢) أسس الاعداد واهم السياسات المحاسبية الجوهرية

### (١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة:

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركته التابعة الممولة من أمواله الذاتية ("المجموعة") وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية الموحدة يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

تلتزم المجموعة بتعليمات البنك المركزي الأردني والقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل، الموجودات المالية بالقيمة العادلة المالية الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أشباه حقوق الملكية والاستثمارات في العقارات والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

**(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة:**

تتضمن القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك وشركته التابعة له المُمَوَّلَة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما تكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المُتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

**تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :**

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
  - تتعرض للعوائد المتغيرة، أو لها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها؛ و
  - لها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- يعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.
- في حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. من بين تلك الحقائق والظروف:
- حقوق التصويت التي يملكها البنك بالنسبة إلى حقوق التصويت الأخرى؛
  - حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
  - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
  - أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة، يقوم البنك بـ:
- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها.
  - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها.
  - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المثبت في حقوق الملكية.
  - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم.
  - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
  - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل.
  - إعادة تصنيف بحقوق الملكية للبنك المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.



تمثل حقوق غير المسيطرين ان وجدت ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركة التابعة.

### (٣-٢) التغيير في السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أثر تطبيق المعايير التالية:

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٤٢) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٢) في سنة ٢٠٢٢ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٢) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". ويحدد هذا المعيار متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاحات ذات العلاقة لمؤسسات التكافل. ويهدف هذا المعيار إلى تحسين عرض البيانات المالية لمؤسسات التكافل من خلال تقديم متطلبات إفصاح إضافية تهدف إلى تعزيز الشفافية. لايوجد أثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث انه لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٤٣) "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) في سنة ٢٠٢٢ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٣) "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية". ويتطرق هذا المعيار الى مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات ذات العلاقة. وينبغي قراءة المعيار مع معيار المحاسبة المالية رقم (٤٢) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل".

لايوجد أثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث انه لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

#### - المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد:

إن المعايير المحاسبية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة المدرجة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) في عام ٢٠٢٣. وينص هذا المعيار على مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركي (ومنها حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها أي مؤسسة مالية إسلامية على الموجودات الأساسية (في الغالب بصفتها، الشريك العامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق الملكية. وعادة ما تكون هذه الأدوات (ومنها، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية ويتم الإبلاغ عنها باعتبارها شبه حقوق ملكية. كما يوفر هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وأشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لأشبه حقوق الملكية. ويتناول كذلك إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات أخرى شبه حقوق الملكية وبعض القضايا المحددة.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

#### معيار المحاسبة المالية (٤٦) "الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاصة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٤٦) في عام ٢٠٢٣. هذا المعيار يضع معايير توصيف الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في إعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل اضمحلال القيمة والالتزامات المرهقة من قبل المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح بشكل خاص بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية. يحل هذا المعيار، إضافة إلى معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) "شبه أسهم حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) "حسابات الاستثمار" السابق.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٤٧) "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) في سنة ٢٠٢٣ ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢١) "الإفصاح عن تحويل الموجودات". يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المختلفة (وإنشائها كانت دائمة، ما بين الملكية بحقوق الملكية، حقوق الملكية وأشبه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لإدارة

مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٤٨) "الهدايا الترويجية والجوائز"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨) في سنة ٢٠٢٤. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الآخرين.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٤٩) "التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٩) في سنة ٢٠٢٤. يبين المعيار مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية والعاملة في اقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونموذج أعمالها. إن مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقر بأن البيئة الاقتصادية في العديد من البلدان التي تعمل في ظل ظروف تضخمية مفرطة، تجعل في بعض الأحيان القوائم المالية المعدة بموجب معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أقل أهمية ولا يمكن مقارنتها على مدى عدة فترات من إعداد التقارير المالية وعليه فقد أدرك المجلس الحاجة إلى أن تطبق المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مثل هذه البيئات الاقتصادية متطلبات محددة لإعداد التقارير المالية تجعل قوائمها المالية أكثر أهمية وقابلة للمقارنة. وأدرك المجلس كذلك أن بعض متطلبات إعداد التقارير المالية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً قد لا تناسب المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنظر إلى متطلبات مبادئ وقواعد الشريعة ذات الصلة ونماذج الأعمال الخاصة بها. وعليه، قرر المجلس وضع معيار محدد بشأن هذا الموضوع.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ومن المفضل أن تطبق جميع المؤسسات العاملة في الاقتصاد الذي يعاني من التضخم الجامح هذا المعيار اعتباراً من تاريخ صدوره لضمان إمكانية المقارنة بين نتائجها. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٥٠) "التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٥٠) في سنة ٢٠٢٤ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٤) "صناديق الاستثمار". يبين المعيار مبادئ التقرير المالي التي تنطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية ويركز تحديداً على تحقيق التجانس وتقديم الأساس الموحد فيما يتعلق بصيغة القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية ومحتواها. كما يبين المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى للمحتويات والهيكل الموصي به لقوائمها المالية بما يعزز العرض الصادق والعاقل وفقاً لمبادئ الشريعة وأحكامها.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٧. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٧ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٥١) "المشروعات التشاركية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٥١)، ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (٤) "التمويل بالمشاركة" و رقم (٣) "التمويل بالمضاربة"، يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بالمشاريع التشاركية، يُطبق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية من قبل المستثمرين، والشركاء العاملين، وكذلك المشاريع التشاركية ذاتها، وذلك فيما يتعلق بجميع المشروعات التشاركية التي تدرج ضمن نطاق هذا المعيار، بما في ذلك تلك التي تتضمن حقوق الملكية، أو أشباه حقوق الملكية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٧ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٥٢) "بيع التسليم الآجل: السلم والاستصناع"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٥٢) ويهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية المتعلقة بعمليات بيع التسليم الآجل، بما في ذلك معاملات السلم والاستصناع، من حيث الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يُطبق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بمعاملات بيع التسليم الآجل المنفذة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك من قبل المؤسسات المالية الإسلامية وغيرها من المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. لكل من البائعين والمشتريين، باستثناء معاملات الاستصناع المستبعدة من نطاق التطبيق بموجب أحكام هذا المعيار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، ولا يُتوقع أن يكون له أثر جوهري على المجموعة عند تطبيقه.

## معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك. يرتبط القطاع الجغرافي في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

## أسس توزيع أرباح الاستثمار المشترك فيما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٢٥ على النحو التالي:

النسبة	
٦٧٪	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٣٪	حصة المساهمين

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته مع الأخذ في الاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك كانت كما يلي:

- من ١١٪ إلى ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤٪ إلى ٣٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٨٪ إلى ٩٧٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ إلى ٦١٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالعملات الاجنبية.
- من ٩٠٪ إلى ٩٧٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ إلى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الابداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان والتسويق الخاصة بالمنتجات، أما مصاريف تأمين موجودات الأجرة المنتهية بالتملك والمرايحات المشتركة يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خلط) أمواله وأية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

## أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح :

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن الاستثمارات من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك. تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على أصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل بنسبة مشاركته مع الأخذ في الاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع. يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تقترحه ادارة البنك وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

## الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، حيث أنه ليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

## الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر التي لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية

تم تجنب المبالغ التي آلت الى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الى حساب الخيرات ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ليتم صرفها في أوجه الخير وفق ما تقررته هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

## ذمم البيوع المؤجلة

### عقود المراقبة:

**المراقبة:** هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

**المراقبة للامر بالشراء:** هي بيع البنك إلى عميله (الامر بالشراء) أي موجودات بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المراقبة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المراجعة للامر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات دخل البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد السنة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) ويتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أيهما اقل.

يتم تعليق دخل البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للمتعاملين وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك والمعد لها مخصص تدني مشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص المشترك والارباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص المشترك الإجمالي - إن وجد - إلى الوعاء المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات ضمن الوعاء المشترك وفي حال وجود أي نقص فيتحمله الوعاء المشترك، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني ذاتي فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص الذاتي والارباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات وفي حال وجود أي نقص فيتم تسجيله على البنك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة .

## الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين حال قيدها إلى حساب المتعاملين.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تنزيلها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة

## الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة.

## القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.
- يتم قياس جميع الادوات المالية الأخرى مثل:
  - الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق اشباه حقوق الملكية تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق اشباه حقوق الملكية.
  - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ذاتي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
  - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

## تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الاداة المالية. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية مقاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدة.

يتبنى البنك نموذج أعمال لإدارة أدواته المالية والذي يعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يحدد نموذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الدخل التعاقدية، الحفاظ على معدل ربح محدد ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك.
- والمخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعماله القائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد، يقوم البنك بإعادة تقييم نموذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كان نموذج الأعمال بحاجة إلى تغيير عن السنة السابقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بالصكوك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. في المقابل وبالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى حقوق الملكية ضمن بند الأرباح المدورة.

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة، عندما يتم إلغاء الاعتراف بهذه الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق أشباه حقوق الملكية يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن اشباه حقوق الملكية المشترك إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة.

## إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه:

### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل والعوائد على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
  - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والصكوك والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق الملكية.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أشباه حقوق الملكية

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين (الصكوك) والممولة من أشباه حقوق الملكية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن أشباه حقوق الملكية.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن أشباه حقوق الملكية.

بما أن أشباه حقوق الملكية على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و تناسب مع كل فترة.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة ضمن أشباه حقوق الملكية.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل سنة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأس مال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية السنة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة ويتم إثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الاستثماري المشترك.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

#### أرباح وخسائر بيع وشراء وتقييم العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات (التقايض).

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمُعلنة من البنك المركزي الأردني.

من أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك السنة وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة إن وجدت في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق الملكية للموجودات المالية الممولة من أموال البنك الذاتية وضمن احتياطي القيمة العادلة - مشترك ضمن أشباه حقوق الملكية.

#### عقود الإيجار

يطبق البنك معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) " الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك " الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يحدد المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر والإجارة المنتهية بالتملك.

#### البنك كمستأجر

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصرف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الموجودات المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام معدل التمويل الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، بعد تنزيل حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لبيان تكاليف التمويل الإضافي على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الإضافي) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الجديد.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير.
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأجور (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأجور الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام والذي يظهر أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأجور. ويبدأ الاستهلاك من تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في السنة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة.

### البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية. عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أساس حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار.

يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار

### إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الاستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات



إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة بحدود حصة البنك في الشركة الحليفة. عند اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

### الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى:

**الإجارة التشغيلية:** وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

**الإجارة المنتهية بالتمليك:** : وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) " الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك " الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة.

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم اثبات مصاريف التأمين والصيانة الاساسية للموجودات المؤجرة في السنة المالية التي تحدث فيها.

### تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أية تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُموّلة من أشباه حقوق الملكية، حقوق الملكية، حسابات الاستثمار المُقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المُحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية السنة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال السنة المالية والرصيد في نهاية السنة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية السنة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المُترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملة الأجنبية مع بيان الآثار المالية المُترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عما إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مُخصصات مُتعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أشباه حقوق الملكية وأصحاب حقوق الملكية إن وجدت.

### احتياطي معدل الارباح

يتم انشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب أشباه حقوق الملكية وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الارباح المتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب أشباه حقوق الملكية/ المقيد وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الارباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الارباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الارباح لأصحاب أشباه حقوق الملكية ك تبرع.

يلتزم البنك بما جاء ضمن معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) " احتياطي المخاطر " الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عند الحاجة الى انشاء /تكوين احتياطي معدل الارباح.

يؤول احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين و اصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

### القيمة العادلة للموجودات المالية

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة



العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

**مدخلات المستوى (١)** هي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

**مدخلات المستوى (٢)** هي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

**مدخلات المستوى (٣)** هي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الإعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال تحميل الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة و ذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية؛ ويتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من أشباه حقوق الملكية (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة و ذمم الاجارة) على الوعاء الاستثماري المشترك.

يتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- استثمارات وكالة دولية.
  - تمويلات ائتمانية مباشرة (ذاتية ومشاركة).
  - القرض الحسن(ذاتي).
  - (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
  - (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ذاتي.
  - (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - مشترك.
  - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (ذاتية ومشاركة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لنهاية عمر الأداة المالية ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب اثبات مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً. تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر العائد الفعال للأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ ويقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي أو على أساس تجميعي للتمويلات التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميعي.

## الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدنياً ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/ أداة الدين غير النقدية).

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدا من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية / من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل. يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني. يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها، بالإضافة الى تقدير اي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدي بها ، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة .

## التعثر والتخلف عن السداد

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد اقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمراحيات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية. عند تقييم احتمال عدم قيام المتعامل بدفع التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

## الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى عمر التمويل بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً. لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحق، سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بتمويل الشركات، فإن هناك تركيز خاص على الموجودات التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هنالك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تمويلات الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات ضعف الائتمان. يستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة حيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز استحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة.

## عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم اظهار مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:  
للموجودات المالية المشتركة: تنزيل من القيمة الإجمالية للموجودات.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة الذاتية: يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتنزيله من رصيد التمويلات الذاتية أما البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.  
التمويلات المباشرة وغير المباشرة المشتركة: يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتنزيله من رصيد التمويلات المشتركة أما البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

### الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة عند استردادها.

### استثمارات في العقارات

هي اقتناء عقارات أو أراضي أو جزءًا منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو للثنتين معًا. يتم تسجيل الاستثمار في العقارات بالتكلفة وتشمل المصروفات التي يمكن تحديد منشأها مباشرة ، ويتم القياس اللاحق لهذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم اثبات الأرباح غير المتحققة الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمار في العقارات مباشرة ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ، مع مراعاة الفصل بين ما يخص حقوق الملكية وما يخص الاستثمار المشترك، ويجب تعديل الخسائر غير المتحققة الناتجة عن إعادة التقييم بالقيمة العادلة للاستثمارات في العقارات الى الحد الذي يسمح به رصيد ذلك الاحتياطي، وفي حال تجاوزت الخسائر غير المتحققة رصيد الاحتياطي يتم اثبات ما زاد عن رصيد الاحتياطي في قائمة الدخل الموحدة تحت بند خسائر غير متحققة من تقييم الاستثمارات في العقارات ، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في العقارات.

في حال وجود خسائر غير متحققة تم إثباتها في فترة مالية سابقة وحدثت أرباح تقييم (غير متحققة) في فترة مالية لاحقة فان هذه الأرباح يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة الى الحد الذي يساوي الخسائر غير المتحققة التي تم تسجيلها في الفترات المالية السابقة في قائمة الدخل الموحدة واي فائض في هذه الأرباح يتم اضافته الى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات.

يتم اثبات الإيراد الدوري من الاستثمارات في العقارات في قائمة الدخل الموحدة حسب الاستحقاق، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في العقارات. يتم اثبات تكاليف الصيانة للاستثمارات في العقارات في قائمة الدخل الموحدة لدى تحملها، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في العقارات.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
مباني	٢٪
معدات وأجهزة وأثاث	١٠٪
وسائط نقل	١٠٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠٪
أخرى	٤٪ - ١٠٪

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.  
يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

### الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها خمس سنوات ويتم اثبات الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة في نفس السنة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك:

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
أنظمة حاسوب وبرامج	٢٠٪

### التدني في الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - بعد تنزيل تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما تكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية الموحدة لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمَة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك باقتطاع الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته، ومعيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي للاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة.

إنّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٣٨٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام الحالي (٣٥٪ نسبة الضريبة، ٣٪ نسبة المساهمة الوطنية) وذلك وفقاً للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨، والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للسنوات القادمة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

### ضمان الودائع

صدر بتاريخ الاول من نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الإسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع، علماً بأنّ البنوك الإسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بأنّ حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حسابات الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من أشباه حقوق الملكية) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع وتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما أشباه حقوق الملكية فيتحمل أشباه حقوق الملكية رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزِمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### حسابات مُدارة بالوكالة

تمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة.

### تحقق الدخل والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الدخل والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء دخل البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كدخل ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعلقة.

## دخل ومصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كدخل عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة، وتُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل عند استلام الخدمات.

## صافي دخل المتاجرة

يشمل صافي دخل المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لموجودات ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي دخل ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

## دخل توزيعات الرباح

تتحقق دخل توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح(خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند إيرادات البنك الذاتية؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أشباه حقوق الملكية ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية.

## النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المُقيّدة السحب.

## (٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية و أشباه حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم إثبات أثر التغير في التقديرات في السنة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه السنة المالية فقط ويتم إثبات أثر التغير في التقديرات في السنة المالية التي حدث فيها هذا التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على السنة المالية والفترات المالية المستقبلية.

تعتقد الإدارة بان التقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة، وان تفاصيل التقديرات هي كما يلي:

## أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للبنك حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغيير مستقبلي لتصنيف تلك الموجودات.

## زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. تنتقل الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٥٢).

## إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمتعامل، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

## النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٥٢). يتم تطبيق الاجتهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

## خيارات التمديد والإنهاء وتحديد مدة عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

## المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

## التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم إثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، وبعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

## الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات واللافاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اثبات خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة.

## مخصص ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

## مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني للبنك ومن قبل الدائرة القانونية للبنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

## الموجودات التي تظهر بالتكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة.

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من أشباه حقوق الملكية (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع والتمويلات المشتركة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك، أما الموجودات الممولة من الوعاء الذاتي (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع والتمويلات الذاتية) فيتم تحميل مخصصاتها على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة. حيث تم تكوين مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ايهما أشد.

## احتمالية التعثر

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة للمخاطر فقد قام البنك بعكس الأوضاع الاقتصادية العالمية والمحلية على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

## الخسارة بإفترض التعثر

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر التمويل والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للديون على مستوى كل محفظة. حيث يتم قياس الخسارة بإفترض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

## المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

لقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث يتبنى البنك ثلاث تصورات ويتم تحديدها بناءً على الدراسات الاقتصادية الصادرة عن البنك الدولي ومؤسسات التصنيف العالمية. السيناريوهات التي اعتمد عليها البنك للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي على النحو التالي:

السنة	السيناريو الأساسي (enilesaB)	السيناريو الافضل (citsimitpO)	السيناريو الاسوأ (citsimisseP)
٢٠٢٥	٧٠٪	١٠٪	٢٠٪
٢٠٢٦	٦٥٪	١٥٪	٢٠٪
٢٠٢٧	٦٠٪	٢٠٪	٢٠٪
٢٠٣١-٢٠٢٨	٦٠٪	٢٠٪	٢٠٪

## قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم المجموعة بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. في حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

## خصم مدفوعات الايجار

يتم خصم مدفوعات الايجار باستخدام معدل تكاليف التمويل للبنك حيث طبقت الادارة الاحكام والتقديرات لتحديد معدل تكاليف التمويل عند بدء عقد الايجار.

## (٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٤,١٢٦,٦٥٧	٣١,٤٥٤,٨٤٧	نقد في الخزينة
		<b>ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :</b>
٩٩,٩٣٥,٨١٢	٨٢,٠٣٠,٥٣٠	حسابات جارية
١١٠,٤٧٨,٥٥٤	١٣٠,٦٠٧,١٥١	احتياطي نقدي الزامي
<b>٢١٠,٤١٤,٣٦٦</b>	<b>٢١٢,٦٣٧,٦٨١</b>	<b>مجموع أرصدة لدى البنك المركزي الأردني</b>
<b>٢٤٤,٥٤١,٠٢٣</b>	<b>٢٤٤,٠٩٢,٥٢٨</b>	<b>المجموع</b>

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة لدى البنك المركزي الأردني كونها تعرضات على الحكومة الاردنية.

## - الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:

	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	٢١٠,٤١٤,٣٦٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٢,٢١٠,٩٨٥	٤,١٩٥,٧٧٨
الأرصدة المسددة	(٣٠,٤٤٧,٧٨١)	(١,٩٧٢,٤٦٣)
<b>الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٢١٠,٤١٤,٣٦٦</b>	<b>٢١٢,٦٣٧,٦٨١</b>

## (٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٨٤١,١٠٨	١٩,٩٥٦,٣٢٠	١٥,٧١٠,٧٢٦	١٨,٢٣١,٧٢٦	١,١٣٠,٣٨٢	١,٧٢٤,٥٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٨٤١,١٠٨	١٩,٩٥٦,٣٢٠	١٥,٧١٠,٧٢٦	١٨,٢٣١,٧٢٦	١,١٣٠,٣٨٢	١,٧٢٤,٥٩٤	المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
- إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي حسابات جارية تستخدم لتغطية عمليات البنك ولا داعي لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٠) .



- الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٦,٥١٣,٣٢٣	١٦,٨٤١,١٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
٨٤,٠٥٧	١,٣٦٠,٦١٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٥٩,٧٣١)	(٣٤٠,٨٧١)	الأرصدة المسددة
(١٠,٣٩٦,٥٤١)	٢,٠٩٥,٤٦٩	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٦,٨٤١,١٠٨	١٩,٩٥٦,٣٢٠	الرصيد في نهاية السنة

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند حسب استحقاق الإستثمارات هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		تستحق :
١٥٠,٤٦٨,٣٢٣	١٨٥,٦٢٦,١٣٨	خلال شهر
٤٩,٣٢٤,١٧٥	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	من شهر إلى ثلاثة أشهر
١٧,٧٢٥,٠٠٠	٢٢,٤٤٧,٥٠٠	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
-	٩,٤٥١,٢٥٠	أكثر من ستة أشهر
٢١٧,٥١٧,٥٠٨	٢٤٥,٨٨٤,٨٨٨	اجمالي إستثمارات وكالة دولية
(٣٧٢,٧٥٢)	(٣٧٢,٥٧٣)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات الوكالة الدولية
٢١٧,١٤٤,٧٥٦	٢٤٥,٥١٢,٣١٥	صافي إستثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٢١٧,٥١٧,٥٠٨	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢١٧,٥١٧,٥٠٨	٢٤٥,٨٨٤,٨٨٨	-	-	-	-	الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٨٥,٢٠٤,٧٨٢)	(٢١٧,٥١٧,٥٠٨)	-	-	-	-	الأرصدة والإيداعات المسددة
٢١٧,٥١٧,٥٠٨	٢٤٥,٨٨٤,٨٨٨	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

-لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى و الثانية و الثالثة ) او ارصدة معدومة خلال السنة.

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات وكالة دولية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣,٤٦٣	٣٧٢,٧٥٢	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٧٢,٧٥٢	٣٧٢,٥٧٣	-	-	-	-	خسارة التندني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧٣,٤٦٣)	(٣٧٢,٧٥٢)	-	-	-	-	المسترد من خسارة التندني على الأرصدة والإيداعات المسددة
٣٧٢,٧٥٢	٣٧٢,٥٧٣	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## (٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	دينار	دينار
صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية	-	١,٤٦٦,٨٩٦
<b>المجموع</b>	-	<b>١,٤٦٦,٨٩٦</b>

## (٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مجموع		ذاتي		مشتركة	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>الأفراد (التجزئة)</b>						
المرابحة للآمر بالشراء	٥١٩,٦٠٧,٥٥٢	٥٣٩,٣٨٠,٨٤٩	٢,٢٢٤,٣٤٦	٢,٥١٨,٦٥١	٥١٧,٣٨٣,٢٠٦	٥٣٦,٨٦٢,١٩٨
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	٣,٥١٠,٤٠٥	٥,٣٠٧,٩٦٣	-	١,١٥٠	٣,٥١٠,٤٠٥	٥,٣٠٦,٨١٣
ذمم أخرى	١١,١١٣,٠٠٧	١٢,١٦٢,٠٩٥	٢٠,٣٩١	١٢,٩٠٥	١١,٠٩٢,٦١٦	١٢,١٤٩,١٩٠
<b>التمويلات العقارية</b>						
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	١٨,٠٢٨,٣٤٦	١٥,٨٢٢,٢٥٤	-	-	١٨,٠٢٨,٣٤٦	١٥,٨٢٢,٢٥٤
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	٢,٦٩٠,٢٨١	٤,٨١٤,٥١٧	-	-	٢,٦٩٠,٢٨١	٤,٨١٤,٥١٧
<b>الشركات الكبرى</b>						
المرايحات الدولية	٢٨,٨٣٨,١٩٢	٤٢,٠٣٢,١٦٠	-	-	٢٨,٨٣٨,١٩٢	٤٢,٠٣٢,١٦٠
المرابحة للآمر بالشراء	٥١٤,٠٨١,٢٠٧	٦٩٣,٤٦١,٨٥٦	-	-	٥١٤,٠٨١,٢٠٧	٦٩٣,٤٦١,٨٥٦
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	١,٠١٠,٤١٩	١,٢٩٨,٠٣٧	-	-	١,٠١٠,٤١٩	١,٢٩٨,٠٣٧
ذمم أخرى	٥٨,١٤٧	١٤٤,٩١٣	٥٨,١٤٧	١٨,٧٩٩	-	١٢٦,١١٤
<b>مؤسسات صغيرة و متوسطة</b>						
المرابحة للآمر بالشراء	٧٧,٥٥٦,٥٩٠	٩٧,١٦١,٥٩٥	-	-	٧٧,٥٥٦,٥٩٠	٩٧,١٦١,٥٩٥
ذمم أخرى	٢١٧,١٩١	٢٣٩,٩٩٣	٢١٧,١٩١	١٢٢,٣٥٠	-	١١٧,٦٤٣
الحكومة والقطاع العام	٦٧٧,٦٦٠,٠٩٦	٨٨٢,٢٣٩,٧٠٣	-	-	٦٧٧,٦٦٠,٠٩٦	٨٨٢,٢٣٩,٧٠٣
<b>المجموع</b>	<b>١,٨٥٤,٣٧١,٤٣٣</b>	<b>٢,٢٩٤,٠٦٥,٩٣٥</b>	<b>٢,٥٢٠,٠٧٥</b>	<b>٢,٦٧٣,٨٥٥</b>	<b>١,٨٥١,٨٥١,٣٥٨</b>	<b>٢,٢٩١,٣٩٢,٠٨٠</b>
ينزل: الإيرادات المؤجلة	٢١٧,٢٥٧,٣٣٥	٢٧٤,٢٢٠,٦٧٠	٣٤٦,٩٦٨	٣٧٨,٨٦٠	٢١٦,٩١٠,٣٦٧	٢٧٤,٢٤١,٨١٠
الإيرادات المعلقة	٤,٠٣٣,٢٢٤	٦,٣٨٤,٤١٧	٧,١١٢	٧,١١٢	٤,٠٢٦,١١٢	٦,٣٧٧,٣٠٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٩٢,٦١٥,٤٩٦	١١٨,٠٢٠,٠٠١	٣٢,٣٥٣	٢٤,٨٨٤	٩٢,٥٨٣,١٤٣	١١٨,٠٠٥,١١٧
<b>صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى</b>	<b>١,٥٤٠,٤٦٥,٣٧٨</b>	<b>١,٨٩٥,٠٣٠,٨٤٧</b>	<b>٢,١٣٣,٦٤٢</b>	<b>٢,٢٦٢,٩٩٩</b>	<b>١,٥٣٨,٣٣١,٧٣٦</b>	<b>١,٨٩٢,٧٦٧,٨٤٨</b>

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ٩٣,٦٠٧,٦٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٣,٩٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة ( ٧٥,٥٥٤,٠٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة).
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٨٧,٢٢٣,٢٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٣,٧٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ( ٧١,٥٢٠,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٣,٨٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة).
- بلغت الديون غير عاملة المعدومة أو المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٢,٥٧٥,٢٣٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ علما بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والارباح المعلقة (لا يوجد ديون غير عاملة معدومة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغ مخصص تدني التمويلات المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي رقم (٨٢٠٢٤) (تحت المراقبة) ٣,٥٠٩,٩٦١ دينار، و بلغ مخصص تدني التمويلات (غير العاملة) ٦٩,٦٨٤,٣٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( ١,٩٩٥,١٠٩ دينار و ٥١,٣٣٢,٣٣٤ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٨٥٢,٢٧٣,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٣,٢٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة ( ٥٩١,٨٤٦,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٣,١٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة).

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):  
أ- ذاتي ( ذم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة)

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٨,٦٨٥,٣٩٨</b>	<b>٢,٧١٢,١١٣</b>	<b>١,٨٦٠,٥٨٠</b>	<b>٥٩,٦٠١</b>	<b>١,٧٣٠,٤٤١</b>	<b>١٥,٠٤٨,١٣٣</b>	<b>٣٧,٣٢٤,١٦٣</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٩,٤٣٩,٢٤٦	١,٩٢٧,٠٠٠	٧٩٥,٩٩٣	١٥١,٩٢٣	١٦٤,٨٠٢	٥٢,٤٧٨,٩٦٤	١٢,٣٣٢,٥٩٥
التمويلات المسددة	(٨,١٧٤,٣٦٤)	(٩٣٠,٠٢٨)	(٧٦٣,٩٣١)	(٣٤,٢٥٠)	(٦٠,٤٠١)	(٩,٩٦٢,٩٧٤)	(٣٤,٣٠٢,٣٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٠١١	٨٨	(١,٩١١)	(٦٦)	(١٢٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٧٦)	-	٥٧٤	(٣٩٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٤٢)	(٥٥,٢٧٥)	(٣,٤٦٦)	(٢٥,٢٤٦)	٨٤,٤٢٩	-	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٣٣٠)	(٤٣)	-	٤٢١	١٨,٨٧١	١٧,٩١٩	(٣٤,٦٤٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٠)	(٣٨٣,١٩٣)	(٦٥٠,٠٠٠)	(١)	(١,٧٤٤)	(١,٠٣٤,٩٧٨)	(٢٧١,٥٩٧)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(١٣,٦٢٠)	(١٣,٦٢٠)	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٤٩,٩٥٠,٥٧٩</b>	<b>٣,٢٧٠,٣٨٦</b>	<b>١,٢٣٧,٢٦٥</b>	<b>١٥٢,٩٥٦</b>	<b>١,٩٢٢,٢٥٨</b>	<b>٥٦,٥٣٣,٤٤٤</b>	<b>١٥,٠٤٨,١٣٣</b>

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / ذاتي:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٥٦٧,١٣٩</b>	<b>٥٦١,٤٧٤</b>	<b>٣٤٢,٥١١</b>	-	-	<b>١,٤٧١,١٢٤</b>	<b>٩٠٨,٤٠٤</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٩٩,٧٣٩	٤٠,٢٣٩	٧٤,٧٨٠	-	-	٥١٤,٧٥٨	٦٨١,٧٩٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٧٢,٩١٢)	(٣٣,١٣٥)	(١٢,٣٠٧)	-	-	(١١٨,٣٥٤)	(٢٢٣,٢٣٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠٠	(٤)	(٤٢٠)	-	-	(٣٢٤)	(٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٧)	٢٤٠	(١٠٧)	-	-	٣٦	١٧,٧٠٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣)	(٢٣٦)	٥٢٧	-	-	٢٨٨	(١٧,٦٢٤)
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١٠,٤١٤	١٥,٧١٣	٦٣,٢٩١	-	-	٨٩,٤١٨	(٤,٤٩٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٤١٠)	(٣٠,٨٧٧)	٥,٣٩٦	-	-	(٢٦,٨٩١)	١٠٨,٧٤٧
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	(٢,٦٩٩)	-	(١٠,٩٢١)	-	-	(١٣,٦٢٠)	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٩٠٠,٢٧١</b>	<b>٥٥٣,٤١٤</b>	<b>٤٦٢,٧٥٠</b>	-	-	<b>١,٩١٦,٤٣٥</b>	<b>١,٤٧١,١٢٤</b>
<b>إعادة توزيع:</b>							
المخصصات على مستوى إفرادي	٩٠٠,٢٧١	٥٥١,٥١٩	٤٤٤,١٨٨	-	-	١,٨٩٥,٩٧٨	١,٤٥٧,٦٧٢
المخصصات على مستوى تجميعي	-	١,٨٩٥	١٨,٥٦٢	-	-	٢٠,٤٥٧	١٣,٤٥٢

## إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):

## ب- مشترك

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>١,٠٠٩,٤٥٠,٨٣٦</b>	<b>٤٤١,٣٥٣,٤٨٠</b>	<b>٦٦,٢١١,١١٢</b>	<b>٤٨,٢٥٥,٩٢٨</b>	<b>٦٥,٦٤٣,٥٢٣</b>	<b>١,٦٣٠,٩١٤,٨٧٩</b>	<b>١,٣٤٤,٧٠٠,٣٤٨</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٢٢,٩١٩,٣٣٩	١٦٠,١٥١,٢١١	٥,٤٩٦,٠٥٤	٢,٤٢٣,٩٥٩	٩٣١,١٥٢	٦٩١,٩٢١,٧١٥	٥٢٢,٢٤٧,٨١٩
التمويلات المسددة	(٩١,٩١٢,٥٣٩)	(٤٠,٩٩٥,١٣٢)	(٤,٠٨٥,٠٩٧)	(٣,٨٠٠,٢٢٨)	(٩٠٠,٣٧٢)	(١٤١,٦٩٣,٣٦٨)	(١١٠,٧٥٢,٤٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,٧٥٦,٧٩٤	١٤,٥٢٩,٠٩٣	(٢٠,٧٥٦,٧٩٤)	(١٤,٥١٧,٧٩٩)	(١١,٢٩٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٥٩٢,٠٣١)	(١٩,٥٢٤,٨٤٣)	١٠,٥٩٢,٠٣١	٢٠,٧١١,٣٦٨	(١,١٨٦,٥٢٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥,٤٤٤,٠٩٦)	(٣,٦٠٤,٣٠١)	(٩,٤٦٧,٩١٦)	١٨,٥١٦,٣١٣	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢٢٤,٠٢٩	(٢,٢٥٥,٩٧٥)	(٥٦٦,٧٠٠)	(٣,١٢٠,٦٦٢)	(٣٥٤,٣٤٤)	(٦,٠٧٣,٦٥٢)	(٧,٤٢٢,٩٠٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٩,٦٦١,٨٩٦)	(٦٥,٤٠٧,٩٢٨)	(٢,٨٣٨,٣١٥)	(٣,٥٩٧,٥٩٢)	(٦٥٧,٦١٣)	(١٦٢,١٦٣,٣٤٤)	(١١٧,٨٥٧,٩٢٧)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٢,١٣٣,٢٦٥)	(٢,١٣٣,٢٦٥)	-
<b>إجمالي الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>١,٣٦١,١٨٤,٥٣٢</b>	<b>٤٨٢,٤٠٥,٨١٠</b>	<b>٥٠,٤٤٧,٩٩٠</b>	<b>٣٦,٨٨٧,٠٥٨</b>	<b>٧٩,٨٤٧,٥٧٥</b>	<b>٢,٠١٠,٧٧٢,٩٦٥</b>	<b>١,٦٣٠,٩١٤,٨٧٩</b>

## - إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / مشترك :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	الشركات الكبرى		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الأفراد (التجزئة)		الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٤٢,٧٨٧,٩٥٠</b>	<b>٣,٩٧١,٧٣٩</b>	<b>٣٥,١٣٦,١٤٨</b>	<b>١٠,٦٨٧,٣٠٦</b>	<b>٩٢,٥٨٣,١٤٣</b>	<b>٦٠,٨٢٣,٧١٩</b>	
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٨٠٩,٢٢٩	٦٤,٦٥٠	١,١٩١,٦٠١	٢٧,٢٨٥	٣,٠٩٢,٧٦٥	٥,٨٤٠,٣٢٠	
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٦٣٩,٣٢١)	(٨٥,٩٨٢)	(٩٠٨,٢٤٤)	(٢١٠,٨٠٨)	(١,٨٤٤,٣٥٥)	(٤,٢٥٤,٤٦٧)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٩,٩٢١	٧٦,٦٣٩	٦٧٣,٢٨٢	١,٢١٦,٤٢٩	٢,٨٥٦,٢٧١	٢,٦١٩,٣٥٠	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٦٠١,٣٣٩)	(٢٣٢,٧٤٤)	(١,١٨٣,٤١٢)	(١,٢٠٢,٤٠٦)	(٤,٧٥٤,٤٠٣)	(٦,٦٢٦,٨١٨)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	١,٧١١,٤٠٨	(٣٠٩,٣٨٣)	٥١٠,١٣٠	(١٤,٠٢٣)	١,٨٩٨,١٣٢	٤,٠٠٧,٤٦٨	
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٥٦٤,٧٧٦	١,٤٣٥,٣٤٣	٨,٦٦٠,٨٠٠	(١,١٨٩,٠٤٥)	٩,٤٧١,٨٧٤	١١,٤٢٥,٨٤٣	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٧,٧٥٣,٤٢٨	(١,٣٤٠,٢٣٥)	(٨,٢٢٠,٤٩٥)	(١,٣٥٧,٣٤٣)	١٦,٨٣٤,٩٥٥	١٨,٧٤٧,٧٢٨	
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	(٧٢٤,٦٠٤)	(٤٩,٣٨٨)	(١,٣٥٩,٦٧٣)	-	(٢,١٣٣,٢٦٥)	-	
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٧١,٥٥١,٤٥٨</b>	<b>٣,٩٩٥,٧٢٧</b>	<b>٣٤,٥٠٠,٥٣٧</b>	<b>٧,٩٥٧,٣٩٥</b>	<b>١١٨,٠٠٥,١١٧</b>	<b>٩٢,٥٨٣,١٤٣</b>	
<b>إعادة توزيع:</b>							
المخصصات على مستوى إفرادي	٧١,٥٥١,٤٥٨	٣,٢٧٧,١٥٦	-	٧,٩٣١,٣١١	-	٨٢,٧٥٩,٩٢٥	٥٦,٧١٥,٣٠٣
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٧١٨,٥٧١	٣٤,٥٠٠,٥٣٧	٢٦,٠٨٤	-	٣٥,٢٤٥,١٩٢	٣٥,٨٦٧,٨٤٠



## (أ) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:

## أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة)

توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افراضي)	المرحلة الثانية (افراضي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
منخفض المخاطر	٤٦,٨٥٨,٢٩٤	-	١,٧٣٧	٤٦,٨٦٠,٠٣١	٦,١٠١,٨٨٩
معتدل المخاطر	٢,٥٨٠,٢٩٧	-	-	٢,٥٨٠,٢٩٧	١,٤٠٦,٤٣٩
مقبول المخاطر	٩٥٨	-	-	٩٥٨	١,٢٧٢,٤٧١
مقبول مع عناية واجبة	-	٤٤١,٢٧٣	٨,١٧٥	٤٤٩,٤٤٨	١,١٥٠,٧٢٥
تحت المراقبة	٢٠	٦٥٨,٢٩٧	-	٦٥٨,٣١٧	-
دون المستوى	-	-	١,٦٦١	١,٦٦١	١,٢٧٧
مشكوك في تحصيلها	-	٧٠,٠٠٠	٤١	٧٠,٠٤١	٢٧٧
خسارة	-	-	٣٣٤,٤٤٠	٣٣٤,٤٤٠	٣٢٧,١٤٧
غير مصنف	١,٣٥٠	٦٧,٦٩٥	٥٢٣,٨٣٣	٥٩٢,٨٧٨	٥٨٩,٥٩٨
<b>المجموع</b>	<b>٤٩,٤٤٠,٩١٩</b>	<b>١,٢٣٧,٢٦٥</b>	<b>٨٦٩,٨٨٧</b>	<b>٥١,٥٤٨,٠٧١</b>	<b>١٠,٨٤٩,٨٢٣</b>

## - الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افراضي)	المرحلة الثانية (افراضي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٨,١٧٥,٧٣٨</b>	<b>١,٨٦٠,٥٨٠</b>	<b>٨١٣,٥٠٥</b>	<b>١٠,٨٤٩,٨٢٣</b>	<b>٣٤,٥٤٤,٠٦٧</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٩,٤٣٩,٢٤٦	٧٩٥,٩٩٣	٥٣,٤٠٠	٥٠,٢٨٨,٦٣٩	١٠,٠٩٤,٥٨٦
التمويلات المسددة	(٨,١٧٤,٣٦٤)	(٧٦٣,٩٣١)	(٨,٥٥٦)	(٨,٩٤٦,٨٥١)	(٣٣,٧٩٧,٦٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٠١١	(١,٩١١)	(١٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٤٢)	(٣,٤٦٦)	٣,٨٠٨	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٣٣٠)	-	٦,٨٠٧	٥,٤٧٧	٧٥٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤٠)	(٦٥٠,٠٠٠)	٣,٧٢٢	(٦٤٦,٣١٨)	٨,٠٢١
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٢,٦٩٩)	(٢,٦٩٩)	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٤٩,٤٤٠,٩١٩</b>	<b>١,٢٣٧,٢٦٥</b>	<b>٨٦٩,٨٨٧</b>	<b>٥١,٥٤٨,٠٧١</b>	<b>١٠,٨٤٩,٨٢٣</b>

## - الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افراضي)	المرحلة الثانية (افراضي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٥٥,٦٦٨</b>	<b>١٧,٥٣٥</b>	<b>٤٩٣,٩٣٦</b>	<b>٥٦٧,١٣٩</b>	<b>٥٣٣,٢٥٣</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٧٣,٥٦٧	٧٢,٧٧٢	٥٣,٤٠٠	٣٩٩,٧٣٩	١٩٣,٦٦٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٥٥,٦٦٢)	(٨,٦٩٤)	(٨,٥٥٦)	(٧٢,٩١٢)	(٢١٥,٠٩٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠٦	(٦)	(١٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦)	(٩١)	٩٧	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٠٤)	-	١٠,٥١٨	١٠,٤١٤	١٠,١٦
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٥,١٣٢)	٣,٧٢٢	(١,٤١٠)	٥٤,٣٠٠
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٢,٦٩٩)	(٢,٦٩٩)	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٢٧٣,٥٦٩</b>	<b>٧٦,٣٨٤</b>	<b>٥٥٠,٣١٨</b>	<b>٩٠٠,٢٧١</b>	<b>٥٦٧,١٣٩</b>

ب- مشترك

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	١,٥١٠,٨٢٧	-	-	١,٥١٠,٨٢٧	٢,٥٧٣,٥٧٩
شبه خالية من المخاطر	٤٩,٨٢٠,٣٥٢	٣٣٠	-	٤٩,٨٢٠,٦٨٢	٢٢,٦٤٩,٢٠٣
منخفض المخاطر	١٣٧,٣٤٤,٢٧٢	-	-	١٣٧,٣٤٤,٢٧٢	٣٣,٠٩٨,٠٠١
معتدل المخاطر	٩٦,٤١٦,٠٠٧	-	-	٩٦,٤١٦,٠٠٧	٩٩,٥٧٦,٨٠٧
مقبول المخاطر	٢٧٢,٨٦٩,٨٣٢	-	-	٢٧٢,٨٦٩,٨٣٢	٢١٢,٥٠٢,٣٢٣
مقبول مع عناية واجبة	-	١٥,٧٦١,٧٦٦	-	١٥,٧٦١,٧٦٦	٦٠,٤٩٤,٨١٣
تحت المراقبة	-	٢٣,٨٤٩,٣٥٤	-	٢٣,٨٤٩,٣٥٤	٧,٣٥١,٨٢٨
دون المستوى	-	-	٣٦٦,٨٣٨	٣٦٦,٨٣٨	٢,٤٥٤,٤٤١
مشكوك في تحصيلها	-	-	٨٦٠,٩٣٠	٨٦٠,٩٣٠	٢,٨٨٧,٠٩٩
خسارة	-	-	٤٣,١٢٩,٦٦٤	٤٣,١٢٩,٦٦٤	٣٦,٠٠٣,٣٩٤
غير مصنف	٤١,٦٦٧,٢٧٤	٧٨,٤٣٠	٣٠,٦,٢٤٧	٤٢,٠٥١,٩٥١	٣١,٠٣٢,٩٨١
<b>المجموع</b>	<b>٥٩٩,٦٢٨,٥٦٤</b>	<b>٣٩,٦٨٩,٨٨٠</b>	<b>٤٤,٦٦٣,٦٧٩</b>	<b>٦٨٣,٩٨٢,١٢٣</b>	<b>٥١٠,٦٢٤,٤٧٩</b>

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٤١٣,٧٢١,١٧٥</b>	<b>٥٥,٥٥٨,٣٧٠</b>	<b>٤١,٣٤٤,٩٣٤</b>	<b>٥١٠,٦٢٤,٤٧٩</b>	<b>٤٠٦,٠٦٦,٠٥٠</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٥٥,٧١٥,٣١٩	٥,٤٩٦,٠٥٤	٥٩٧,١٨٢	٢٦١,٨٠٨,٥٥٥	١٦٤,٩٧٨,٩٥٨
التمويلات المسددة	(٦٦,٣٧٨,١٨٢)	(٤٠,٨٥٠,٠٩٧)	(١٥٩,٩٦٢)	(٧٠,٦٣٣,٢٤١)	(٥٥,٥٣٦,٦٢١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,٤٨٦,٧٣٦	(٢٠,٤٨٦,٧٣٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٥٩٢,٠٣١)	١٠,٥٩٢,٠٣١	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٦٠٣,٩٤٣)	٣,٦٠٣,٩٤٣	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢٦١,٣٥٥	(٥٦٦,٧٠٠)	(١٥١,٩٥٤)	(٤٥٧,٢٩٩)	(٣,٥٧٨,٩٦٧)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٣,٥٨٥,٨٠٨)	(٣,٢١٤,٠٩٩)	١٥٤,١٤٠	(١٦,٦٤٥,٧٦٧)	(١,٦٢٤,٩٤١)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٧٢٤,٦٠٤)	(٧٢٤,٦٠٤)	-
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٥٩٩,٦٢٨,٥٦٤</b>	<b>٣٩,٦٨٩,٨٨٠</b>	<b>٤٤,٦٦٣,٦٧٩</b>	<b>٦٨٣,٩٨٢,١٢٣</b>	<b>٥١٠,٦٢٤,٤٧٩</b>

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٢,٢٥١,٠١٨</b>	<b>١٤,١٢١,٩٠٤</b>	<b>٢٦,٤١٥,٠٢٨</b>	<b>٤٢,٧٨٧,٩٥٠</b>	<b>٣١,٥٨٩,٨٦٤</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٩٠٣,٨٠٤	٧٢٣,١٢٦	١٤٢,٢٩٩	١,٨٠٩,٢٢٩	٢,٠٩٤,٣١٥
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣٠٢,٥٠٠)	(٢٨١,٥٧٥)	(٥٥,٢٤٦)	(٦٣٩,٣٢١)	(١,٣٧٨,١٢٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٨١,٤٣٧	(٩٨١,٤٣٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩١,٥١٦)	٩١,٥١٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٧١١,٤٠٨)	١,٧١١,٤٠٨	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٧٩٣,١٢٤)	٣٧٥,٥٥٠	٩٨٢,٣٥٠	٥٦٤,٧٧٦	٤,٢٣٢,٠٥٣
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢١٩,٧١٤)	١٩,٤٧٢,٣٥٦	٨,٥٠٠,٧٨٦	٢٧,٧٥٣,٤٢٨	٥,٨٤٩,٨٤٣
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٧٢٤,٦٠٤)	(٧٢٤,٦٠٤)	-
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٢,٧٢٩,٤٠٥</b>	<b>٣١,٨٥٠,٠٣٢</b>	<b>٣٦,٩٧٢,٠٢١</b>	<b>٧١,٥٥١,٤٥٨</b>	<b>٤٢,٧٨٧,٩٥٠</b>

## ٣) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

أ- ذاتي

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	( افرادي )	( تجميعي )	( افرادي )	( تجميعي )			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٤٠٨,٤٣٤	-	٣٠,١٤٢	٥٩٦,٠٩٧	١,٠٣٤,٦٧٣	٩١٦,٩١٣
المجموع	-	٤٠٨,٤٣٤	-	٣٠,١٤٢	٥٩٦,٠٩٧	١,٠٣٤,٦٧٣	٩١٦,٩١٣

## - الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	( افرادي )	( تجميعي )	( افرادي )	( تجميعي )			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٣٠٤,٨١١	-	٢٨,٨٦٩	٥٨٣,٢٣٣	٩١٦,٩١٣	٤٤٢,٨٤١
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٣٨٠,٢٦٩	-	٢٩,٨٦٤	٣٨,٣٥٧	٤٤٨,٤٩٠	٦٣٠,٩٣٨
التمويلات المسددة	-	(٢٤٧,١٦٨)	-	(٩,٦١٢)	(٤٢,٩٩١)	(٢٩٩,٧٧١)	(٩٩,٧٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٦٦	-	(٦٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٧٦)	-	٥٢٧	(٣٥١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٨٤٥)	-	(١٩,١٩١)	٢١,٠٣٦	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٢٦)	-	(٢٤٩)	٧,٧٢٧	٧,٤٥٢	(٣٦,٨٤٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٢٧,٤٩٧)	-	-	-	(٣٨,٤١١)	(٢٠,٢٧١)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٤٠٨,٤٣٤	-	٣٠,١٤٢	٥٩٦,٠٩٧	١,٠٣٤,٦٧٣	٩١٦,٩١٣

## - الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ a الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	( افرادي )	( تجميعي )	( افرادي )	( تجميعي )			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	١,١٩٠	-	١٢٣	٥٦٠,١٦١	٥٦١,٤٧٤	١٤٤,٥٧٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٧٤٢	-	١,١٤٠	٣٨,٣٥٧	٤٠,٢٣٩	٣٨٠,٥٧١
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	( ١,١٨٣ )	-	( ١٢ )	( ٣١,٩٤٠ )	( ٣٣,١٣٥ )	( ١,٧٣٩ )
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	٣٥١	( ٣٥١ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	( ٤ )	-	( ١١١ )	١١٥	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	( ٣٤١ )	١٦,٠٥٤	١٥,٧١٣	( ١٠,٤٣٠ )
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	( ٣٠,٨٧٧ )	( ٣٠,٨٧٧ )	٤٨,٤٩٨
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٧٤٥	-	١,١٥٠	٥٥١,٥١٩	٥٥٣,٤١٤	٥٦١,٤٧٤



ب- مشترك

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي )	(تجميعي )	(افرادي )	(تجميعي )			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٧٥,٧٨٨,١٥٦	-	٨,٧٩٧,٢٦٧	٧,٧١٥,٠٨٦	٩٢,٣٠٠,٥٠٩	٧٣,٨٧٢,١٩٢
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>٧٥,٧٨٨,١٥٦</b>	<b>-</b>	<b>٨,٧٩٧,٢٦٧</b>	<b>٧,٧١٥,٠٨٦</b>	<b>٩٢,٣٠٠,٥٠٩</b>	<b>٧٣,٨٧٢,١٩٢</b>

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي )	(تجميعي )	(افرادي )	(تجميعي )			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>-</b>	<b>٥٨,٨٠٢,٨٣٢</b>	<b>-</b>	<b>١٠,٨٢٣,٤٦٧</b>	<b>٤,٢٤٥,٨٩٣</b>	<b>٧٣,٨٧٢,١٩٢</b>	<b>٥٩,٥٤٠,٠٧٨</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٢٥,١٨٥,٣٩٥	-	١,١٤١,٧٣٠	٦٤,٦٧٩	٢٦,٣٩١,٨٠٤	١٨,٨٨١,٢٦٢
التمويلات المسددة	-	(٦,٣٠٧,٤٩١)	-	(١,٠٤٤,٠٤١)	(٧٠,٨٥٨)	(٧,٤٢٢,٣٩٠)	(٦,٦٤٣,٣٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٥,٧٤٩,٥٧٠	-	(٥,٧٤٩,٥٧٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٤,٨٧٣,٨٧٠)	-	٥,٢٧٦,٥٥٧	(٤٠٢,٦٨٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٩٩٨,٠٣١)	-	(٦٢١,١٨٠)	٣,٦١٩,٢١١	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٢١٨,٩٣٦)	-	(٨٤٧,٤٧٢)	٤٨٢,١٣٩	(٥٨٤,٢٦٩)	١٣٤,٠٠٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٤٤٨,٦٨٧	-	(١٨٢,٢٢٤)	(١٧٣,٩٠٣)	٩٢,٥٦٠	١,٩٦٠,٢٣٠
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٤٩,٣٧٨)	(٤٩,٣٧٨)	-
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>٧٥,٧٨٨,١٥٦</b>	<b>-</b>	<b>٨,٧٩٧,٢٦٧</b>	<b>٧,٧١٥,٠٨٦</b>	<b>٩٢,٣٠٠,٥٠٩</b>	<b>٧٣,٨٧٢,١٩٢</b>

-الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي )	(تجميعي )	(افرادي )	(تجميعي )			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>اجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>-</b>	<b>١٧٢,٤٢٥</b>	<b>-</b>	<b>٥٤٥,٤٣٠</b>	<b>٣,٢٥٣,٨٨٤</b>	<b>٣,٩٧١,٧٣٩</b>	<b>٣,١٤٧,٤٣٠</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٣٠,٩٠١	-	١٢,٠٥٥	٢١,٦٩٤	٦٤,٦٥٠	٥٦,٢٦٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(١٨,٨٨٨)	-	(٢٤,١٥٠)	(٤٢,٩٤٤)	(٨٥,٩٨٢)	(٦٢٧,٨٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٩٤,٠٤٦	-	(٩٤,٠٤٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٢,٥٣١)	-	٣٣٢,٦١٨	(٣٢٠,٠٨٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٨٧٦)	-	(٥,٨٢٨)	١٠,٧٠٤	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٦٧,٧٠٨)	-	(٢٩٩,٧٩١)	١,٨٠٢,٨٤٢	١,٤٣٥,٣٤٣	(٩٤,٢٦٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٤٨,٣٨٦	-	١٠,٥٢٨	(١,٣٩٩,٥٤٩)	(١,٣٤٠,٦٣٥)	١,٤٩٠,١٧٩
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٤٩,٣٧٨)	(٤٩,٣٧٨)	-
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>٢٤١,٧٥٥</b>	<b>-</b>	<b>٤٧٦,٨١٦</b>	<b>٣,٢٧٧,١٥٦</b>	<b>٣,٩٩٥,٧٢٧</b>	<b>٣,٩٧١,٧٣٩</b>

### ٣) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - محفظة الأفراد (التجزئة): أ- ذاتي

توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة ) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٢,٨٦١,٩٥٢	١٢٢,٨١٤	٤٥٦,٢٧٤	٣,٤٤١,٠٤٠	٢,٧٧١,٧٣٧
<b>المجموع</b>	<b>٢,٨٦١,٩٥٢</b>	<b>١٢٢,٨١٤</b>	<b>٤٥٦,٢٧٤</b>	<b>٣,٤٤١,٠٤٠</b>	<b>٢,٧٧١,٧٣٧</b>

### - الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٢,٤٠٧,٣٠٢</b>	<b>٣٠,٧٣٢</b>	<b>٣٣٣,٧٠٣</b>	<b>٢,٧٧١,٧٣٧</b>	<b>١,٨٢٧,٥٩٥</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٥٤٦,٧٣١	١٢٢,٠٥٩	٧٣,٠٤٥	١,٧٤١,٨٣٥	١,٦٠٧,٠٧١
التمويلات المسددة	(٦٨٢,٨٦٠)	(٢٤,٦٣٨)	(٨,٨٥٤)	(٧١٦,٣٥٢)	(٤٠٥,٠١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢	-	(٢٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٤٧	(٤٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٣,٥٣٠)	(٦,٠٥٥)	٥٩,٥٨٥	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٧)	٦٧٠	٤,٣٣٧	٤,٩٩٠	١,٤٣٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٣٥٥,٦٩٦)	(١)	٥,٤٤٨	(٣٥٠,٢٤٩)	(٢٥٩,٣٤٧)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١٠,٩٢١)	(١٠,٩٢١)	-
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٢,٨٦١,٩٥٢</b>	<b>١٢٢,٨١٤</b>	<b>٤٥٦,٢٧٤</b>	<b>٣,٤٤١,٠٤٠</b>	<b>٢,٧٧١,٧٣٧</b>

### - الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>اجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>١١,١٠٧</b>	<b>١,٠٣٢</b>	<b>٣٣٠,٣٧٢</b>	<b>٣٤٢,٥١١</b>	<b>٢٣٠,٥٧٧</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٧,٦١٩	٦,٢٠٢	٦٠,٩٥٩	٧٤,٧٨٠	١٠٧,٥٦٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٤,٥٨٩)	(٨٧٣)	(٦,٨٤٥)	(١٢,٣٠٧)	(٦,٤٩٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢	-	(٢٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٤٧	(٤٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٤٢)	(١٥٤)	٥٩٦	-	-
الاثار على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٢)	(١٣)	٦٣,٢٢٦	٦٣,٢٩١	٤,٩١٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٣٧٤)	-	٦,٧٧٠	٥,٣٩٦	٥,٩٤٩
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١٠,٩٢١)	(١٠,٩٢١)	-
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>١٢,٣٢١</b>	<b>٦,٢٤١</b>	<b>٤٤٤,١٨٨</b>	<b>٤٦٢,٧٥٠</b>	<b>٣٤٢,٥١١</b>

## ب- مشترك

### - توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٤٠٤,٣٧٥,٣٠١	٢٦,٦٣٥,٧٣٦	٢٦,٣٧١,٦٢٠	٤٥٧,٣٨٢,٦٥٧	٤٣٤,٥٤٥,١٠١
<b>المجموع</b>	<b>٤٠٤,٣٧٥,٣٠١</b>	<b>٢٦,٦٣٥,٧٣٦</b>	<b>٢٦,٣٧١,٦٢٠</b>	<b>٤٥٧,٣٨٢,٦٥٧</b>	<b>٤٣٤,٥٤٥,١٠١</b>

### - الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٣٧٩,٠٥٩,٠٨٨</b>	<b>٣٦,٦٧٥,٠٥١</b>	<b>١٨,٨١٠,٩٦٢</b>	<b>٤٣٤,٥٤٥,١٠١</b>	<b>٣٩١,١٧٤,٨٤١</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٣٣,٨٩٥,٤٥٩	١,٢٠٧,٢٤٢	٢٤٩,٤٩٥	١٣٥,٣٥٢,١٩٦	١٤٨,١٣٨,٠٣٣
التمويلات المسددة	(٣٤,١٢٢,٢٥٧)	(٢,٧٤٠,٠٩٧)	(٢٤٤,٨٤٩)	(٣٧,٤٨٧,٢٠٣)	(٤٢,٩٧٥,١٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٦٣٦,٣٦٦	(٨,٦٢٥,٠٧٢)	(١١,٢٩٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣,٥٣٢,٦٠٩)	١٤,٢٩٨,٩٧٤	(٧٦٦,٣٦٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٤٤٦,٠٦٥)	(٨,٧٥٨,٥٧٧)	١١,٢٠٤,٦٤٢	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٩٦٩,٢٧٨)	(٢,١١٨,٣٩٩)	(٥٨٩,٦١٧)	(٤,٦٧٧,٢٩٤)	(٤,٤٢٧,٢٢٨)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٦٥,١٤٥,٤٠٣)	(٣,٣٠٣,٣٨٦)	(٥٤٢,٠٨١)	(٦٨,٩٩٠,٨٧٠)	(٥٧,٣٦٥,٣٥٧)
التمويلات المودعة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١,٣٥٩,٢٧٣)	(١,٣٥٩,٢٧٣)	-
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٤٠٤,٣٧٥,٣٠١</b>	<b>٢٦,٦٣٥,٧٣٦</b>	<b>٢٦,٣٧١,٦٢٠</b>	<b>٤٥٧,٣٨٢,٦٥٧</b>	<b>٤٣٤,٥٤٥,١٠١</b>

### - الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>اجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>١٣,٩٣٧,٨٢١</b>	<b>٣,٢٩٢,٤٣٤</b>	<b>١٧,٩٠٥,٨٩٣</b>	<b>٣٥,١٣٦,١٤٨</b>	<b>٢٠,٥٩٤,٥٨٦</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٧٣٣,٧٩٨	٢٤٥,٣٥٠	٢١٢,٤٥٣	١,١٩١,٦٠١	١,٠٠٦,٣٩١
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٤٥,٦٣٠)	(٨٠,٢٠٦)	(٦٨٢,٤٠٨)	(٩٠٨,٢٤٤)	(٧٤٨,١٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٤٨,٣١٣	(٧٤٥,١٥٦)	(٣,١٥٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٧,٠٠٧)	٦٦٤,١٤١	(٦٠٧,١٣٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨,٠٢٤)	(١,١٠٢,٣٩٧)	١,١٢٠,٤٢١	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٧٠٥,٠٩٤)	١,١٦٤,٨٩٠	٨,٢٠١,٠٠٤	٨,٦٦٠,٨٠٠	٥,٧٥٠,٠٥٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٩,١٨٣,٨٠٣)	(١٩,٠٩٦)	٩٨٢,٤٠٤	(٨,٢٢٠,٤٩٥)	٨,٥٣٣,٢٤٩
التمويلات المودعة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١,٣٥٩,٢٧٣)	(١,٣٥٩,٢٧٣)	-
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٥,٣١٠,٣٧٤</b>	<b>٣,٤١٩,٩٦٠</b>	<b>٢٥,٧٧٠,٢٠٣</b>	<b>٣٤,٥٠٠,٥٣٧</b>	<b>٣٥,١٣٦,١٤٨</b>

## ٤) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية :

أ- ذاتي

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة ):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	( افرادي )	( تجميعي )	( افرادي )	( تجميعي )			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	-	-	-	-	-	-	-

- الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	( افرادي )	( تجميعي )	( افرادي )	( تجميعي )			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-

- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	( افرادي )	( تجميعي )	( افرادي )	( تجميعي )			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-

ب- مشترك

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة ):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	( افرادي )	( تجميعي )	( افرادي )	( تجميعي )			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
منخفض المخاطر	١١٢,٨٧٥	-	-	-	-	١١٢,٨٧٥	٣٥,٣٧٤
معتدل المخاطر	٣٠٠,٨٠١	-	-	-	-	٣٠٠,٨٠١	٥٣٩,٢١٩
مقبول المخاطر	١,٤٣٤,٢٣٤	-	-	-	-	١,٤٣٤,٢٣٤	٦٩٤,٦٩٥
مقبول مع عناية واجبة	-	-	٢٠,٤٠٩	-	-	٢٠,٤٠٩	٥٦,٨٠٣
تحت المراقبة	-	-	١٠,٧٣٧,٧٠١	-	-	١٠,٧٣٧,٧٠١	١٠,٦٥٥,١٢٥
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	١٥٥,١٥٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	٤٣٤,٧٤٧
خسارة	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٠١٣
غير مصنف	٢٧٨,٦٤٢	٢,٢٤٢,٣٥٣	-	١,٤٥٤,٠٥٥	٢١٥,١٦١	٤,١٩٠,٢١١	٤,٨٤٧,٠٦٨
المجموع	٢,١٢٦,٥٥٢	٢,٢٤٢,٣٥٣	١٠,٧٥٨,١١٠	١,٤٥٤,٠٥٥	١,٠٩٧,١٩٠	١٧,٦٧٨,٢٦٠	١٧,٧٤٥,٢٠٠

## - الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>١,٦٠١,٧٥٤</b>	<b>٣,٤٩١,٥٦٠</b>	<b>١٠,٦٥٢,٧٤٢</b>	<b>٧٥٧,٤١٠</b>	<b>١,٢٤١,٧٣٤</b>	<b>١٧,٧٤٥,٢٠٠</b>	<b>١٧,٨٧١,٩٤٦</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٩١,٥٣٨	١,٠٧٠,٣٥٧	-	٧٤,٩٨٧	١٩,٧٩٦	١,٤٥٦,٦٧٨	٤,٩٤٦,٠٨٠
التمويلات المسددة	(١٧,٩١٠)	(٥٦٥,٣٨٤)	-	(١٦,٠٩٠)	(٤٤,٧٠٣)	(٦٤٤,٠٨٧)	(٢,٦٧٤,٦٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٧٠,٠٥٨	١٤٣,١٥٧	(٢٧٠,٠٥٨)	(١٤٣,١٥٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,١١٨,٣٦٤)	-	١,١٣٥,٨٣٧	(١٧,٤٧٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٣٥٨)	(٨٨,١٥٩)	٨٨,٥١٧	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٧,٣٢٦)	(٦٧,٧٦١)	-	(١٥٤,٧٩١)	(٩٤,٩١٢)	(٣٥٤,٧٩٠)	٤٤٩,٢٨٥
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٨,٤٣٨	(٧١١,٢١٢)	٣٧٥,٧٨٤	(١١١,٩٨٢)	(٩٥,٧٦٩)	(٥٢٤,٧٤١)	(٢,٨٤٧,٤٨٩)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٢,١٢٦,٥٥٢</b>	<b>٢,٢٤٢,٣٥٣</b>	<b>١٠,٧٥٨,١١٠</b>	<b>١,٤٥٤,٠٥٥</b>	<b>١,٠٩٧,١٩٠</b>	<b>١٧,٦٧٨,٢٦٠</b>	<b>١٧,٧٤٥,٢٠٠</b>

## - الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>اجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٦,٧٢٩</b>	<b>٣,١١٥</b>	<b>٨,٢٩٣,٦٨٠</b>	<b>١٠,٧٢٢</b>	<b>٢,٣٧٣,٠٦٠</b>	<b>١٠,٦٨٧,٣٠٦</b>	<b>٥,٤٩١,٨٣٩</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٠٣٠	٥,٨٣٣	-	١,٦١٩	١٨,٨٠٣	٢٧,٢٨٥	٢,٦٨٣,٣٥٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٧٩)	(١,٢٣٧)	(٢٠٠,٠٦٠)	(١,١٨٧)	(٨,٢٤٥)	(٢١٠,٨٠٨)	(١,٥٠٠,٣٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢١٧,٢٢٣	٩	(١,٢١٧,٢٢٣)	(٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٨٠٣)	-	١٩,١٦٥	(١٨,٣٦٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(١٥)	(٤,٣٢٤)	٤,٣٣٩	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل خلال السنة	(١,٢١٤,٧٥٥)	٥١	-	(٦,٢٢٤)	٣١,٨٨٣	(١,١٨٩,٠٤٥)	١,١٣٨,٠٠٥
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٣٤٧	٦٤١	(١,٠٧٦,٥١٥)	(١,٢٨٧)	(٢٨٢,٥٢٩)	(١,٣٥٧,٣٤٣)	٢,٨٧٤,٤٥٧
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>١٢,٤٩٥</b>	<b>٧,٦٠٩</b>	<b>٥,٧٩٩,٨٦٧</b>	<b>١٨,٤٧٥</b>	<b>٢,١١٨,٩٤٩</b>	<b>٧,٩٥٧,٣٩٥</b>	<b>١٠,٦٨٧,٣٠٦</b>

## ٥) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الحكومة والقطاع العام:

أ- ذاتي

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)		المرحلة الثانية (افرادي)		المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
<b>المجموع</b>	<b>٥٠٩,٦٦٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٠٩,٦٦٠</b>	<b>٥٠٩,٦٦٠</b>

## - الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠

## - الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

## ب- مشترك

## - توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٧٥٩,٤٢٩,٤١٦	-	-	٧٥٩,٤٢٩,٤١٦	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧
المجموع	٧٥٩,٤٢٩,٤١٦	-	-	٧٥٩,٤٢٩,٤١٦	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧

## - الحركة على التمويلات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	-	-	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٦٦,٩١٢,٤٨٢	-	-	٢٦٦,٩١٢,٤٨٢	١٨٥,٣٠٣,٤٨٦
التمويلات المسددة	(٢٥,٥١٦,٤٤٧)	-	-	(٢٥,٥١٦,٤٤٧)	(٢,٩٢٢,٦٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٧٦,٠٩٤,٥٢٦)	-	-	(٧٦,٠٩٤,٥٢٦)	(٥٨,٣٤٠,٣٧٠)
التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٥٩,٤٢٩,٤١٦	-	-	٧٥٩,٤٢٩,٤١٦	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧

## - الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

فيما يلي التفرعات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أ - ذاتي

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				
البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٧,١١٢	٩٠٠,٢٧١	٥١,٠٥٥,١١٣	-	٧,١١٢	٥٥,٣١٨	٨٧١,٩٩٩	-	-	٧٦,٣٨٤	١,٢٣٧,٦٧٥	-	-	٢٣,٥٢٩	٤٩,٤٤٠,٩١٩	الشركات الكبرى
-	-	٥٥٣,٤١٤	١,٠٣٤,٦٧٣	-	-	٥٥١,٥١٩	٥٩٦,٠٩٧	-	-	١,١٥٠	٣٠,١٤٢	-	-	٧٤٥	٤٠٨,٤٣٤	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٣٧٨,٨٦٠	-	٤٣٣,٧٥٠	٣,٨١٩,٩٠٠	-	-	٤٤٤,١٨٨	٤٥٦,٣٧٤	-	-	٦,٢٤١	١٢٢,٨١٤	٣٧٨,٨٦٠	-	١٢,٣٢١	٣,٢٤٠,٨١٢	الأفراد (التجزئة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	الحكومة و القطاع العام
٣٧٨,٨٦٠	٧,١١٢	١,٩١٦,٤٣٥	٥٦,٩١٩,٤١٦	-	٧,١١٢	١,٥٤٦,٠٢٥	١,٩٢٣,٣٧٠	-	-	٨٣,٧٧٥	١,٣٩٠,٢٢١	٣٧٨,٨٦٠	-	٢٨٦,٦٣٥	٥٣,٥٩٩,٨٢٥	المجموع

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك البالغ (٧,١١٦,٤١٤) دينار.

ب - مشترك

المجموع	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠,٧٥٥,٤٠٢	٢,٢٨٠,٦٤٢	١٨٠,٣٦٤	٢,٩٠٩,٧٨٠	٧٣,٩١٨,١٦٧	٢,٩٠٩,٧٨٠	٢,٢٨٠,٦٤٢	٣,١١٧,٤١٦	٣١,٨٥٠,٠٣٣	٤٢,٨٠٧,٢٩٦	٤٤,٢٨٣,٠٦	-	-	٢,٧٢٩,٤٠٥	٦٤٤,٢٥١,٨٧٠	-	-	-	الشركات الكبرى
٤,٨٠٥,٢٦٨	١٧٣,٠٦١	١٨٠,٣٦٤	١٨٠,٣٦٤	٩٧,٧٧٩,٢٣٨	١٨٠,٣٦٤	١٧٣,٠٦١	٥٦٣,٠٨٥	٤٧٦,٨١٦	٩,٣٦٠,٣٥٢	٤,٠٦٢,٢١٩	-	-	٢٤١,٧٥٥	٧٩,٨٥٠,٣٧٥	-	-	-	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٩٣,٣٥٠,٩٧٦	٢,٩٨٤,٥٦٨	٢,٣٩٣,٣٩٣	٢,٣٩٣,٣٩٣	٥٥٤,٣١٨,٢٠١	٢,٩٨٤,٥٦٨	٢,٣٩٣,٣٩٣	٤,٢٢٢,٨٩١	٣,٤١٩,٩٦٠	٣٠,٨٥٨,٢٦٧	٨٧,٣٤٤,٩٦٢	-	-	٥,٣١٠,٣٧٤	٤٩١,٧٣٩,٩٩٣	-	-	-	الأفراد (التجزئة)
٢,٠١٩,٤٥٧	٩٣٩,٠٣٤	-	-	٢,٠٣٦,٧٧١	٩٣٩,٠٣٤	٩٣٩,٠٣٤	١,٧٤٩,٧٤٠	٥,٨١٨,٣٤٢	١٣,٩٦١,٩٠٥	٦٦٩,٣٧٧	-	-	٢٠,١٠٤	٤,٦٣٨,٦٤٢	-	-	-	التمويلات العقارية
١٢٢,٨١٠,٢٨٧	-	-	-	٨٧٢,٢٣٩,٧٠٣	-	-	-	-	-	١٢٢,٨١٠,٢٨٧	-	-	-	٨٧٢,٢٣٩,٧٠٣	-	-	-	الحكومة و القطاع العام
٦٧٤,٢٤١,٨١٠	٦,٣٧٧,٣٠٥	١١٨,٠٠٥,١١٧	٥,٤٥٣,٤٣٧	٢,٢٩١,٣٩٢,٠٨٠	٦,٣٧٧,٣٠٥	٦,٣٧٧,٣٠٥	٩,٦٥٣,١٢٢	٤١,٥٦٥,١٥٠	٩٦,٩٨٨,١٨٠	٢٥٩,١٣٥,٢٤١	-	-	٨٣٠,١,٦٣٨	٢,١٠٢,٧٢٥,٥٨٣	-	-	-	المجموع

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك البالغ (٧٥٥,٦٣٣,٧٨٨) دينار.

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أ - ذاتي

المجموعة				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
البيانات المؤجلة	إجمالي	ECL	البيانات المؤجلة	إجمالي	ECL	البيانات المؤجلة	إجمالي	إجمالي	ECL	البيانات المؤجلة	إجمالي	إجمالي	ECL	البيانات المؤجلة	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٠,٨٥٦,٩٣٥	٥٦٧,١٣٩	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٤٩٣,٩٣٦	٨٢٠,٦١٧	-	-	١٧,٥٣٥	١,٨٦٠,٥٨٠	-	٥٥,٦٦٨	٨,١٧٥,٧٣٨	الشركات الكبرى
-	-	٥٦١,٤٧٤	-	-	-	٥١٠,١٦١	٥٥٣,٦٣٣	-	-	١٢٣	٦٨,٨٦٩	-	١,١٩٠	٣٠,٤٨١١	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٣٤٦,٩٧٨	٣٤٢,٥١١	-	-	-	-	٣٣٠,٣٧٢	٣٣٣,٧٠٢	-	-	١,٠٢٣	٣٠,٧٣٣	-	١١,١٠٧	٢,٧٥٤,٦٧٠	الأفراد (التجزئة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة و القطاع العام
٣٤٦,٩٦٨	١,٤٧١,١٢٤	٧,١١٢	-	٧,١١٢	١,٣٨٤,٤٦٩	١,٣٨٧,٥٥٣	١,٣٨٧,٥٥٣	-	-	١٨,٦٩٠	١,٩٢٠,١٨١	٣٤٦,٩٦٨	٦٧,٩٦٥	١١,٧٤٤,٤٧٩	المجموع

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٦,٨٢٠,٧٨٢) دينار.

ب - مشترك

المجموعة	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى							
	البيانات المؤجلة	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	البيانات المؤجلة	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	البيانات المؤجلة	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٣١,٨٨٨,٥٩٣	٤٢,٧٨٧,٩٥٠	٥٤٢,٩٢٩,٨١٨	٣,٨٩٠,٦١٣	١,٤١٦,٧٤٦	٦٦,٤١٥,١٦٨	٤٦,٤٩٣,٤١٢	٣,٨٩٠,٦١٣	-	١٤,١٢١,٩٠٤	٥٩,٤٤٨,٥٧٣	٢٤,٦٦٦,٦٤٨	-	٢,٢٥١,٠١٨	٤٣٧,٩٧٧,٨١٣	الشركات الكبرى	
٣,٤٨٣,٩٤١	٣,٩٧١,٧٣٩	٧,٥٥١,٥٩٠	٣٥٠,٦٨٧	٢٠٠,٤٥٧	٣,٢٥٣,٨٨٤	٤,٤٨٢,٠٣٨	٥٤٥,١٢٥	-	٥٤٥,٤٣٠	١١,٣١٨,٥٩٣	٢,٩٠٣,١٢٨	-	١٧٢,٤٢٥	٦١,٧٠٥,٩٦٠	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	
٩٥,٤٧٩,٣٥٠	٢٥١,١٣٦,١٤٨	٥٣١,٩٧٦,٢٧٧	١,٥٩٨,٣٩٠	١,٦٦١,٧٧٦	١٧,٩٠٥,٨٩٣	٢٢,٣٢١,١٢٨	٥,٩٢٠,٠٦٥	-	٣,٢٩٢,٤٣٤	٤٢,٥٩٥,١١٦	٨٨٠,١٠,٩٧٥	-	١٣,٩٣٧,٨٢١	٤٦٧,٠٦٩,٩٧٣	الأفراد (التجزئة)	
٢,٥٦٦,٣٩٤	١٠,٦٨٧,٣٠٦	٢٠,٧١٧,٢٧٨	-	٤٤٧,١٣٣	٢,٣٣٣,٠٦٠	١,٦٨٨,٧٦٧	١,٦٩٠,٠٧٧	-	٨٢٠,٤٤٢	١٣,١٠٠,٢٢٩	٨٣٦,٢١٧	-	٩,٨٤٤	٥,٩٢٩,٥٣١	التمويلات العقارية	
٨٣,٥٣٣,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٥٣٣,١٨٩	-	-	-	٦٧٧,٦٦٠,٩٦١	الحكومة و القطاع العام
٢٦٦,٩١٠,٣٦٧	٩٢,٥٨٣,١٤٣	١,٨٥١,٨٥١,٣٥٨	٥,٣١٥,٨١٠	٤٠,٦٦١,١١٢	٤٩,٩٤٧,٨٦٥	٧٤,٩٨٥,٤٤٥	١٢,٠٤٥,٤٨٠	-	٢٦,٦٦٤,١٧٠	١٢٦,٥١٢,٥٢٠	١٩٩,٥٤٩,٠٧٧	-	١٦,٣٧١,٠١٨	١,٦٥٠,٣٥٢,٣٩٣	المجموع	

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٧٥٥,٢٧٣,٧٨٨) دينار .



**الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات (التصنيف رقم (٢٠٢٤/٨) وتعليمات الإجارة (٢٠٢٥/١٣) و بشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥**

**أ - ذاتي**

المجموع				معايير المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٣٠)												حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٢٤/٨) وتعليمات الإجارة رقم (٢٠٢٥/١٣)											
				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى															
				إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	مؤجلة إيرادات												
البيانات المتعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي			
-	٣٧٨,٨٦٠	٢٨٦,٣٦٥	٥٣,٥٩٩,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨,٨٦٠	٢٨٦,٣٦٥	٥٣,٥٩٩,٨٢٥	-	-	٦٠,٣٣٧,٣٧٩	-	دينار	دينار	دينار			
-	-	٨٣,٧٥٥	١,٣٩٠,٢٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩٠,٢٢١	-	دينار	دينار	إيرادات مؤجلة			
٧,١١٢	-	١,٠٢٥,٣٦٠	١,٩٢٩,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٢٩,٣٧٠	٧,١١٢	دينار	دينار	إجمالي			
-	-	٤١,٢٢٦	٥٥,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٩٣٣	-	دينار	دينار	دينار			
-	-	٧٥,١٩٤	١١٥,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٨٥٥	-	دينار	دينار	إجمالي			
٧,١١٢	-	٩٠٨,٩٤٠	١,٧٥٧,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٥٧,٥٥٢	٧,١١٢	دينار	دينار	دينار			
٧,١١٢	٣٧٨,٨٦٠	١,٣٩٥,٧٧٠	٥٦,٩١٩,٤١٦	٧,١١٢	١,٠٢٥,٣٦٠	١,٩٢٩,٣٧٠	-	-	-	٨٣,٧٥٥	١,٣٩٠,٢٢١	-	-	-	٣٧٨,٨٦٠	٢٨٦,٣٦٥	٥٣,٥٩٩,٨٢٥	١,٦٠٧,١٤٩	٣٦,٦٤٩,٨٥٨	٧,١١٢	٣٧٨,٨٦٠	١٤,٠٣٥,٨٣٠	٧,١١٢				

- تم ربط التمويلات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) وتعليمات الإجارة رقم (٢٠٢٥/١٣) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليمك البالغ (٧,١١٦,٤١٤) دينار.

ب - مشترك

المجموع	معايير المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٣٠)												حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٢٤/٨) وتعليمات الإجارة رقم (٢٠٢٥/١٣)											
	المجموعة				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				المرحلة الأولى				حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٢٤/٨) وتعليمات الإجارة رقم (٢٠٢٥/١٣)			
	إيرادات المؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات المؤجلة	ECL	إجمالي
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	
١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١	١٠,٠٠٠,١٣٥,٢٤١	١٢٠,٠٠٠,٧١٤,١٠٢	١٠٠,٠٠٠,٥٧٩,٨٦١</					

- تم ربط التمويلات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) وتعليمات الإجارة رقم (٢٠٢٥/١٣) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليمك البالغ (٩٣٦,٤١٦,٢٤٨) دينار.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) و بشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أ - ذاتي

المجموعة	معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٣٠)										حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
	المرحلة الثانية					المرحلة الأولى					حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
	إيرادات مؤجلة	إجمالي	ECL	إيرادات مؤجلة	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إيرادات مؤجلة	إجمالي	إيرادات مؤجلة	إيرادات مؤجلة	أصل	مخصص	إجمالي	دينام
ديون عامة	-	٣٤٦,٩٦٨	-	-	١٠	-	-	-	١٠	-	-	١٩,٤٨٦,٥٥٠	-	٣٤٦,٩٦٨	١٩,٨٣٣,٥١٨
ديون تحت المراقبة	-	٦٥١,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	٦٥١,٩٣٩	-	-	٦٥١,٩٣٩	-	-	٦٥١,٩٣٩
ديون غير عامة	٧,١١٢	١,٧٣٧,٥٣٨	-	٨٦١,٣١١	١,٧٣٧,٥٣٨	-	-	-	-	٧,١١٢	٧,١١٢	١,٧٣٧,٥٣٨	-	-	١,٧٣٧,٥٣٨
منها:															
دون المستوى	-	٤٧,٧١١	-	-	٤٧,٧١١	-	-	-	-	-	-	٤٤,٦٥٤	-	-	٤٧,٧١١
مشكوك في تحصيلها	-	٥٥٩,٥٠٤	-	-	٥٥٩,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٥٠٤	-	-	٥٥٩,٥٠٤
هالكة	٧,١١٢	١,١٣٠,٣٢٣	-	-	١,١٣٠,٣٢٣	-	-	-	-	٧,١١٢	٧,١١٢	١,١٣٠,٣٢٣	-	-	١,١٣٠,٣٢٣
المجموع	٧,١١٢	٣٤٦,٩٦٨	٩٤٧,٩٧٧	٨٦١,٣١١	١,٧٣٧,٥٣٨	-	-	-	-	٧,١١٢	٣٤٦,٩٦٨	٢١,٨٦٨,٩١٥	١,٤٠٥,٢١٣	٣٤٦,٩٦٨	٢٢,٢٢٢,٩٩٥

تم ربط التموليات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

- مبلغ التموليات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٦,٨٢٠,٧٨٢) دينار.

## ب- مشترك

المجموعة	معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٣٠)										حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
	المرحلة الثانية					المرحلة الأولى					حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
	إيرادات مؤجلة	إجمالي	ECL	إيرادات مؤجلة	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إيرادات مؤجلة	إجمالي	إيرادات مؤجلة	إيرادات مؤجلة	أصل	مخصص	إجمالي	دينام
ديون عامة	-	١,٧٤٤,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٤,٧٥٠	-	٢,٨٢٤,٧٥٠	٢,٤٩٩,٧٥١,١٨٧
ديون تحت المراقبة	-	٣٣,٥٥٧,٤٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥٧,٤٦١	-	-	٣,٣٥٧,٤٦١
ديون غير عامة	٤,٠٦٦,١١٢	٣,٧٨١,٤٩٧	-	٥٣١,٥٨١	٣,٧٨١,٤٩٧	-	-	-	-	٤,٠٦٦,١١٢	٤,٠٦٦,١١٢	٣,٧٨١,٤٩٧	-	-	٣,٧٨١,٤٩٧
منها:															
دون المستوى	٣٠,٩١٨	٢,٨٢٨,١٣٣	-	٣٤,٨٠٥	٢,٨٢٨,١٣٣	-	-	-	-	٣٠,٩١٨	٣٠,٩١٨	٢,٨٢٨,١٣٣	-	-	٢,٨٢٨,١٣٣
مشكوك في تحصيلها	٣٩٦,٦٧٧	١,٠١٧,٤٨٣	-	-	٣,٤٢٣,٨٣٣	-	-	-	-	٣٩٦,٦٧٧	٣٩٦,٦٧٧	١,٠١٧,٤٨٣	-	-	١,٠١٧,٤٨٣
هالكة	٣,٥٩٨,٥٢٧	٦,٣٧٠,٨٩١	-	-	٣,٣٧٠,٨٩١	-	-	-	-	٣,٥٩٨,٥٢٧	٣,٥٩٨,٥٢٧	٣,٣٧٠,٨٩١	-	-	٦,٣٧٠,٨٩١
المجموع	٤,٠٦٦,١١٢	٢١,٩١٠,٣٦٧	٨١,٠٥١,٠٤٢	٥٣١,٥٨١	٢١,٩١٠,٣٦٧	-	-	-	-	٤,٠٦٦,١١٢	٢١,٩١٠,٣٦٧	٢١,٨٦٨,٩١٥	١,٤٠٥,٢١٣	٢١,٩١٠,٣٦٧	٢٢,٣٢٢,٩٩٥

- تم ربط التموليات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

- مبلغ التموليات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٧٥٥,٢٧٣,٧٨٨) دينار.

## (٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٥٧٢,٠٠٠	٢,١١١,٢٧٦	اسهم شركات
٤٥,٥١٥,٨٨٢	١٠٧,٩٨٩,٤٣٤	صكوك اسلامية
٤٦,٠٨٧,٨٨٢	١١٠,١٠٠,٧٠٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٤٦,٠٨٧,٨٨٢	١١٠,١٠٠,٧٠٠	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٤,٤٤٧)	(٩٨,٦١٠)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
٤٦,٠٢٣,٤٣٥	١١٠,٠٠٢,٠٩٠	صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الصكوك):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افراي)	المرحلة الثانية (افراي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٥١٥,٨٨٢	-	-	٤٥,٥١٥,٨٨٢	-
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦٢,٩٢٧,٢٤٩	-	-	٦٢,٩٢٧,٢٤٩	٤٥,٥١٥,٨٨٢
الاستثمارات المستحقة	(٨,٦١١,٢٩٥)	-	-	(٨,٦١١,٢٩٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٨,١٥٧,٥٨٨	-	-	٨,١٥٧,٥٨٨	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>١٠٧,٩٨٩,٤٣٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٠٧,٩٨٩,٤٣٤</b>	<b>٤٥,٥١٥,٨٨٢</b>

الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر (الصكوك):

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افراي)	المرحلة الثانية (افراي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>اجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>١٤,٤٤٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٤,٤٤٧</b>	<b>-</b>
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٤٥,٩٨٥	-	-	٤٥,٩٨٥	٦٤,٤٤٧
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(١٤,٥٤٤)	-	-	(١٤,٥٤٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٧٢٢	-	-	٢,٧٢٢	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٩٨,٦١٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩٨,٦١٠</b>	<b>٦٤,٤٤٧</b>

## (١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢,٢٩١,٠٢٢	٢١,٣٤٨,٥٣١	أسهم شركات
١١٧,٩٧٨,٧٠٨	٨٩,١٠١,٤٩٣	صكوك إسلامية
١٢٠,٢٦٩,٧٣٠	١١٠,٤٥٠,٠٢٤	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٧,٥٥١,٥٤٤	٩,٦٠٠,٣٢٢	اسهم شركات
٣٣٣,٢٤٦,١٨٩	٢٨٥,٩٠٤,٩٨٨	صكوك اسلامية
٣٣٠,٧٩٧,٧٣٣	٢٩٥,٥٠٥,٣١٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٤٥١,٠٦٧,٤٦٣	٤٠٥,٩٥٥,٣٣٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
(١٥٠,٠٥٧)	(١٢٧,٢٥٧)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
٤٥٠,٩١٧,٤٠٦	٤٠٥,٨٢٨,٠٧٧	صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية بالتكلفة أو وفقاً لأحدث قوائم مالية متوفرة .

## الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية (الصكوك) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٤٤١,٢٢٤,٨٩٧</b>	-	-	<b>٤٤١,٢٢٤,٨٩٧</b>	<b>٤٤٤,٠٤٤,٥٢٥</b>
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	٥١,٣٥٣,٧٧٦
الاستثمارات المستحقة	(٤٢,٦٨٨,١٦٥)	-	-	(٤٢,٦٨٨,١٦٥)	(٢٤,٨٣٤,٧٧٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٣,٥٣٠,٢٥١)	-	-	(٢٣,٥٣٠,٢٥١)	(٢٩,٣٣٨,٦٣٢)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٣٧٥,٠٠٦,٤٨١</b>	-	-	<b>٣٧٥,٠٠٦,٤٨١</b>	<b>٤٤١,٢٢٤,٨٩٧</b>

## الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال أشباه حقوق الملكية (الصكوك):

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>رصيد بداية السنة</b>	<b>١٥٠,٠٥٧</b>	-	-	<b>١٥٠,٠٥٧</b>	<b>١٤٩,٦٢٤</b>
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	٤٢,٦٩٩
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٢٩,١٨٥)	-	-	(٢٩,١٨٥)	(١٩,٥٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦,٣٨٥	-	-	٦,٣٨٥	(٢٢,٧٦٢)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>١٢٧,٢٥٧</b>	-	-	<b>١٢٧,٢٥٧</b>	<b>١٥٠,٠٥٧</b>

## (١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		ذاتية		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١١٩,٨٥٢,٠٠٠	٢٦١,٦٥٢,٠٠٠	-	١٤١,٨٠٠,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	صكوك اسلامية
١١٩,٨٥٢,٠٠٠	٢٦١,٦٥٢,٠٠٠	-	١٤١,٨٠٠,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١١٩,٨٥٢,٠٠٠	٢٦١,٦٥٢,٠٠٠	-	١٤١,٨٠٠,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- تستحق الموجودات أعلاه خلال الاعوام ٢٠٢٩ و ٢٠٣٠ .

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كون هذه الصكوك صادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

## (١٢) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشترك)

٣١ كانون الأول		نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
دينار	دينار				
٣٣٢,٧٥٩	٣٣٩,٣٣١	٢٥%	الأردن	صناعية	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها

- بلغت توزيعات الارباح من الشركة الحليفة ٥,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٢٥ ( لم يتم توزيع أرباح خلال عام ٢٠٢٤ ).

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة :

مشترك		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٤٩,٦٢٢	٣٣٢,٧٥٩	الرصيد في بداية السنة
(١٦,٨٦٣)	١١,٥٧٢	حصة الاموال المشتركة من أرباح (خسائر) السنة بعد الضريبة
-	(٥,٠٠٠)	توزيعات نقدية مقبوضة من الشركة الحليفة
٣٣٢,٧٥٩	٣٣٩,٣٣١	الرصيد في نهاية السنة*

\* تم اعتماد آخر قوائم مالية مدققة ومعتمدة للشركة الحليفة لغايات التقييم.

(١٣) موجودات إجارة متنتية بالتمليك - بالصافي

المجموع			ذاتية			مشتركة			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤٣,١١٨,٤٤٠	(٢٠٧,٦٨٠,٢٤)	١,٠٥٠,٧٨٦,٤٦٤	٧,١١٦,٤١٤	(٢,٤٢٣,٠٠٠)	٩,٥٣٩,٤١٤	٨٦١,٠٢٠,٢٠٦	(٢٠٥,٢٤٦,٢٤)	١,٠٤٦,٢٤٨,٠٥٠	موجودات إجارة متنتية بالتمليك - عقارات
٨٥٠,٩٨٠,٥٠٧	(١٩,١٦٠,٥٧٦)	١٠٤,٢٥٩,٠٧٩	-	-	-	٨٥٠,٩٨٠,٥٠٧	(١٩,١٦٠,٥٧٦)	١٠٤,٢٥٩,٠٧٩	موجودات إجارة متنتية بالتمليك - الآت
٥,٣١٥,٧١٥	(٢,٨٢٩,٩١٥)	٨,١٤٥,٦٣٠	-	-	-	٥,٣١٥,٧١٥	(٢,٨٢٩,٩١٥)	٨,١٤٥,٦٣٠	موجودات إجارة متنتية بالتمليك - مركبات
٩٣٣,٥٣٢,٦٦٣	(٢٣٩,٦٥٨,٥١١)	١,١٧٣,١٩١,١٧٣	٧,١١٦,٤١٤	(٢,٤٢٣,٠٠٠)	٩,٥٣٩,٤١٤	٩٦٦,٤١٦,٢٤٨	(٢٣٧,٢٣٦,٥١١)	١,١٥٣,١٨٠,٧٥٩	المجموع

المجموع			ذاتية			مشتركة			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٨,٠٤٨,٤١٥	(١٦١,٢٥٦,١٦٥)	٨٤٩,٣٠٤,٥٨٠	٦,٨٢٠,٧٨٢	(٢,٨١,٥٩٠)	٨,٦٣٢,٣٧٢	٦٨١,٢٣٧,٦٨٣	(١٥٩,١٧٤,٥٧٥)	٨٤٠,٤٠٢,٢٠٨	موجودات إجارة متنتية بالتمليك - عقارات
٦٩٠,٦٤٢,٧٠١	(١٩,١٥١,٤٠٦)	٨٨,٧٩٤,١٠٧	-	-	-	٦٩٠,٦٤٢,٧٠١	(١٩,١٥١,٤٠٦)	٨٨,٧٩٤,١٠٧	موجودات إجارة متنتية بالتمليك - الآت
٤,٤٣٠,٤٥٤	(١,٤٩٤,٦٦٣)	٥,٩٢٥,١١٦	-	-	-	٤,٤٣٠,٤٥٤	(١,٤٩٤,٦٦٣)	٥,٩٢٥,١١٦	موجودات إجارة متنتية بالتمليك - مركبات
٧٨٢,٠٩٤,٥٧٠	(١٨١,٤٠٢,٢٣٣)	٩٦٣,٤٩٦,٨٠٣	٦,٨٢٠,٧٨٢	(٢,٨١,٥٩٠)	٨,٦٣٢,٣٧٢	٧٥٥,٢٣٧,٧٨٨	(١٧٩,٨٢٠,٦٤٣)	٩٣٥,٠٩٤,٤٣١	المجموع

- بلغ إجمالي اقساط الإجارة المستحقة ١١,٤٢٠,٥١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧,٢١١,١٠٥) و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٠٢٤) والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى (إيضاح ٨).

## (١٤) القروض الحسنة – بالصافي

### ان الحركة على القروض الحسنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٤,٢٢١,٨١٤	١٠,١٨٦,٧٩٧	الرصيد في بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
(٧٥,٧٩٥,٦٤٨)	(٣٠,٨٦٠,٩٥٦)	حقوق المساهمين
(٧٥,٧٩٥,٦٤٨)	(٣٠,٨٦٠,٩٥٦)	مجموع مصادر الاموال خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
٥٠,١٧٣,٢٤٩	٦٢,٩١٧,١٢٨	شركات
٦٨,١٠٦	٥٢,٦٧٧	موظفين
١,٥١٩,٢٧٦	٩,٤٠٢,٨٥١	افراد
٥١,٧٦٠,٦٣١	٧٢,٣٧٢,٦٥٦	مجموع الاستخدام خلال السنة
١٠,١٨٦,٧٩٧	٥١,٦٩٨,٤٩٧	الرصيد الاجمالي
٢,٦٩٥,٣٤١	٢,٥٤٧,٠٦٤	يضاف : الحسابات المكشوفة
(١,٤٣٨,٧٧١)	(١,٨٩١,٥٥١)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٤٤٣,٣٦٧	٥٢,٣٥٤,٠١٠	الرصيد كما في نهاية السنة بالصافي

## (١٥) استثمارات في العقارات

### ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	١,٧٣٠,٤١٥	إستثمارات في العقارات *
-	١,٧٣٠,٤١٥	المجموع

\* تظهر الاستثمارات في العقارات بالقيمة العادلة , علماً بأن تكلفتها ١,٠٤٢,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل لا شيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

### ان الحركة على استثمارات في العقارات هي كما يلي:

مشتركة		
أراضي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	-	الرصيد بداية السنة
-	١,٠٤٢,٦٦٠	إضافات
-	٦٨٧,٧٥٥	فروقات التقييم (التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات)*
-	١,٧٣٠,٤١٥	الرصيد في نهاية السنة

\* اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

## (١٦) ممتلكات ومعدات - بالصادفي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>الكلفة :</b>							
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٩,٦٤٩,٨٣٤	٣٣٥,٩٣١	٥,٣٠٨,٩٠٦	١,٣٢٣,٠٧٠	٤٢,٢٤٧,٣١٥	
-	-	١,٠٤٩,٠٢٠	٥٢,٤٠٠	٧١٤,٢٦٢	٤,٤٠٧	١,٨٢٠,٠٨٩	إضافات/ رسملة *
-	(٤,٥٧٥)	(١٩٧,٤٠٦)	(١١٠,٠٠٠)	-	-	(٢١٢,٩٨١)	استيعادات
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٧٧,٩٧٨	٢٠,٥٠١,٤٤٨	٣٧٧,٣٣١	٦,٠٢٣,١٦٨	١,٣٢٧,٤٧٧	٤٣,٨٥٤,٤٢٣	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>الاستهلاك المتراكم :</b>							
-	٢,٩٦٠,٠٨٠	١٤,٩٣١,٢٨٨	١٢٨,٠٠٢	٣,٥٠٦,٦٨٣	٥٢١,٢٠٦	٢٢,٠٤٧,٢٥٩	الرصيد في بداية السنة
-	٢٥٧,٢١٤	١,٥١١,٠٣٩	٥٠,٠٦٠	٦٦٣,٣٢٢	٧٨,٤٢١	٢,٥٦٠,٠٥٦	استهلاك السنة
-	(٢,٢٥٧)	(١٨٩,٦٥٢)	(١٠,٩٩٩)	-	-	(٢٠٢,٩٠٨)	استيعادات
-	٣,٢١٥,٠٣٧	١٦,٢٥٢,٦٧٥	١٦٧,٠٦٣	٤,١٧٠,٠٠٥	٥٩٩,٢٦٧	٢٤,٤٠٤,٤٠٧	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٤٧,٠٢١	٩,٦٦٢,٩٤١	٤,٢٤٨,٧٧٣	٢١٠,٢٦٨	١,٨٥٣,١٦٣	٧٢٧,٨٥٠	١٩,٤٥٠,٠١٦	<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>
-	-	٤٤١,٤٨٢	-	-	٢,٣٦٩,٦٤٦	٢,٨١١,١٢٨	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
-	-	١,٢٧٨,٠٤٤	-	-	٩,٠٤٧	١,٢٨٧,٠٩١	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٧٤٧,٠٢١	٩,٦٦٢,٩٤١	٥,٩٦٨,٢٩٩	٢١٠,٢٦٨	١,٨٥٣,١٦٣	٢,١٠٦,٥٤٣	٢٣,٥٤٨,٢٣٥	<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
<b>الكلفة :</b>							
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٨,٧٧٥,٢٢٩	٢٨٢,١٣١	٥,٢٤١,٨٩٣	١,٣٢٣,٠٧٠	٤١,٢٥١,٨٩٧	<b>الرصيد في بداية السنة</b>
-	-	١,٣٩٢,٩٨٥	١٢٢,٥٠٠	٩٠٠,٩١٦	-	٢,٤٥٢,٤٠١	إضافات/ رسملة *
-	-	(٥١٨,٣٨٠)	(١٠٨,٧٠٠)	(٨٣٣,٩٠٣)	-	(١,٤٦٠,٩٨٣)	استيعادات
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٨٨٢,٥٥٣	١٩,٦٤٩,٨٣٤	٣٣٥,٩٣١	٥,٣٠٨,٩٠٦	١,٣٢٣,٠٧٠	٤٢,٢٤٧,٣١٥	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>الاستهلاك المتراكم :</b>							
-	٢,٧٠٢,٠٧٢	١٣,٨٧٤,٢٦٢	٢٠٠,٣٠١	٣,٨٠٥,٢٠١	٤٤٢,٦٨٥	٢١,٠٢٤,٥٢١	الرصيد في بداية السنة
-	٢٥٨,٠٠٨	١,٥٦٦,٥٠٦	٣٦,٤٠٠	٥٣٥,٠٩٤	٧٨,٥٢١	٢,٤٧٤,٥٢٩	استهلاك السنة
-	-	(٥٠٩,٤٨٠)	(١٠٨,٦٩٩)	(٨٣٣,٦١٢)	-	(١,٤٥١,٧٩١)	استيعادات
-	٢,٩٦٠,٠٨٠	١٤,٩٣١,٢٨٨	١٢٨,٠٠٢	٣,٥٠٦,٦٨٣	٥٢١,٢٠٦	٢٢,٠٤٧,٢٥٩	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٤٧,٠٢١	٩,٩٢٢,٤٧٣	٤,٧١٨,٥٤٦	٢٠٧,٩٢٩	١,٨٠٢,٢٢٣	٨٠١,٨٦٤	٢٠,٢٠٠,٠٥٦	<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>
-	-	٦٠,٣٠٣	-	-	١,٠٥٢,٤٩٠	١,١١٢,٧٩٣	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
-	-	١,٠١٠,٧٢٩	-	-	-	١,٠١٠,٧٢٩	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٧٤٧,٠٢١	٩,٩٢٢,٤٧٣	٥,٧٨٩,٥٧٨	٢٠٧,٩٢٩	١,٨٠٢,٢٢٣	١,٨٥٤,٣٥٤	٢٢,٣٢٣,٥٧٨	<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>

- تبلغ كلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل ١٤,١٥٢,١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( ١٠,٤٦٧,٦٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٦,٤٧١,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

\* تم رسملة مبلغ ١,٨٠٨,٤٣٣ دينار من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ خلال عام ٢٠٢٥ (٢٦,٩٢٦ دينار خلال العام ٢٠٢٤).



## (١٧) موجودات غير ملموسة - بالصادفي

ان الحركة على الموجودات الغير ملموسة هي كما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٦٩٧,٢٢١	١,٦٧٣,٩٤٢	رصيد بداية السنة
٦٩٠,٠٣٨	١,٧٣٧,٧٥٠	اضافات
(٧,٠٦١)	-	استيعادات
(٧٠٦,٢٥٦)	(٧٩٤,٢٦٩)	الاطفاء للسنة
١,٦٧٣,٩٤٢	٢,٦١٧,٤٢٣	رصيد نهاية السنة

## (١٨) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٥٣,٠٧٥	١٧٩,٢٢٩	شيكات للتحويل
٤٩,٨٢٧,٠٨٠	٢٤,١٠٧,٥٧٥	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون- بالصادفي*
١,٩٢٨,٤٤٠	٢,١١٠,٠٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٤٦٢,٠٧٥	١٢,٢١٦,٩١٣	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٨٠,٣٩٣	٣١٠,٣٩٦	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٢٤,٣٨٩	٢٧,٣٩٩	امانات ضريبة دخل
٨,٩٣٣,٠٤٣	١٠,٢١٢,٢١٨	معاملات في الطريق
٢٣٦,٧٢٥	١٩٥,٣٨٩	سلف وعهد
-	٩,٩٠٥,٢٩١	حسابات مدينة مؤقتة
١٧٩,٠٥٨	١٩٨,٥٩١	ذمم مدينة اخرى - بالصادفي
١,٠٢٤,١٣١	٥٨٧,٨٥٨	اخرى
٧٢,٦٧٨,٤٠٩	٦٠,٠٥١,١٧٩	المجموع

تشمل الذمم المدينة الأخرى ذمم المصاريف القضائية والبالغة ٩٦٥,٤٩١ دينار وهي مغطاة بالكامل بمخصص ذمم مدينة أخرى بنفس القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( ٦٩٧,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ).

\*فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون :

٣١ كانون الأول		٣١ كانون اول ٢٠٢٥		
٢٠٢٤	المجموع	عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشتركة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧,٨٤٢,٦٥٧	٥١,٧٠٠,٠٨٩	٥١,٣٠٨,٣٦٠	٣٩١,٧٢٩	الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٤٥,٧٠٢	١,٠٠٦,٣٣٢	١,٠٠٦,٣٣٢	-	اضافات
(١,١٨٨,٢٧٠)	(٢٦,٩٤٠,٢٥٥)	(٢٦,٩٣٣,٢٧٨)	(٦,٩٧٧)	بيع واستيعادات
٥١,٧٠٠,٠٨٩	٢٥,٧٦٦,١٦٦	٢٥,٣٨١,٤١٤	٣٨٤,٧٥٢	المجموع
(١,٨٧٣,٠٠٩)	(١,٦٥٨,٥٩١)	(١,٤٩٨,٩٦١)	(١٥٩,٣٣٠)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني/تدني عقارات
٤٩,٨٢٧,٠٨٠	٢٤,١٠٧,٥٧٥	٢٣,٨٨٢,٤٥٣	٢٢٥,١٢٢	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة, وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة سنتان متتاليتين كحد اقصى.

## ان الحركة على مخصص العقارات المستملكة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١,٤٣٥,٥٦٣)	(١,٨٧٣,٠٠٩)	(١,٥٢٩,٥٦٨)	(٣٤٣,٤٤١)	الرصيد في بداية السنة
(٤٧٤,٨٨٣)	(٤٣٩,٧٣١)	(٤٣٩,٧٣١)	-	الاضافات على مخصص تدني العقارات
-	-	-	-	الاضافات على مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
٣٧,٤٣٧	٦٥٤,١٤٩	٤٧٠,٣٣٨	١٨٣,٨١١	استبعادات من مخصص تدني العقارات
-	-	-	-	استبعادات من مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
(١,٨٧٣,٠٠٩)	(١,٦٥٨,٥٩١)	(١,٤٩٨,٩٦١)	(١٥٩,٦٣٠)	الرصيد في نهاية السنة

## (١٩) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٥٤٤,٤٨٤	١٧,٥٦٤,٠٠٠	١٤,٣٠٤,١١٧	٣,٦٦٠,٤٣٨	حسابات جارية
٣٠,٥٤٤,٤٨٤	١٧,٥٦٤,٠٠٠	١٤,٣٠٤,١١٧	٣,٦٦٠,٤٣٨	المجموع

## (٢٠) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥١,١٩٢,٠٥٠	٣,٢٩٨,٢٨٠	١١٤,٨٤٧,٩٩٢	١٦,٨٠٧,٩٣٧	٢١٦,٢٣٧,٨٤١	حسابات جارية
٣٥١,١٩٢,٠٥٠	٣,٢٩٨,٢٨٠	١١٤,٨٤٧,٩٩٢	١٦,٨٠٧,٩٣٧	٢١٦,٢٣٧,٨٤١	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٣,٨٣٣,٣٧٠	٢,٢٩٠,٩٢٧	٩٩,٢٨٩,٩٨٤	١٨,٤٩٢,٦٠٦	١٩٣,٧٥٩,٨٥٣	حسابات جارية
٣١٣,٨٣٣,٣٧٠	٢,٢٩٠,٩٢٧	٩٩,٢٨٩,٩٨٤	١٨,٤٩٢,٦٠٦	١٩٣,٧٥٩,٨٥٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٣,٢٩٨,٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ اي ما نسبته ٠,٩٤ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٢٩٠,٩٢٧ دينار اي ما نسبته ٠,٧٣ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٦٦١,٨١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ اي ما نسبته ٠,٧٦ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٢٣٣,٦٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اي ما نسبته ١,٣٨ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).
- بلغت الحسابات الجامدة ٤,١٠٤,٦٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٩,١٧٦,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

## (٢١) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣١,٥٢٣,١٣٥	٤٨,٧٠٨,٩٧٥	تأمينات مقابل تمويلات مباشرة
١٢١,٤١٨,٠٩٩	١٥٩,٤٥٦,٠٧٤	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
١٢٠,٠٠٠	١٢٥,٨٠٠	تأمينات أخرى
<b>١٥٣,٠٦١,٢٣٤</b>	<b>٢٠٨,٢٩٠,٨٤٩</b>	<b>المجموع</b>

## (٢٢) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٧١٩	-	٤,٣٩٣	-	٥٩,٣٢٦	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
<b>١٦٣,٧١٩</b>	<b>-</b>	<b>٤,٣٩٣</b>	<b>-</b>	<b>١٥٩,٣٢٦</b>	<b>المجموع</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٧١٩	-	-	-	٦٣,٧١٩	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
<b>١٦٣,٧١٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٦٣,٧١٩</b>	<b>المجموع</b>

**(٢٣) ضريبة الدخل****أ - مخصص ضريبة الدخل**

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١١,٩١٩,٧٥٠	٢٠,٦٨٠,٥٦٥	رصيد بداية السنة
١٨,٨٤٣,٥٠٧	١٨,٠٧٧,٦١٧	ضريبة الدخل المستحقة
-	٢٢,٨٤٢	ضريبة الدخل عن ارباح بيع موجودات مالية
(٤٠,٦٩٧)	(٢٤,٣٦٢)	تسويات سنوات سابقة (تقاص أمانات ضريبة للشركة التابعة)
(١٠,٠٤١,٩٩٥)	(٢٠,٦١٤,٠١٧)	ينزل :ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠,٦٨٠,٥٦٥	١٨,١٤٢,٦٤٥	رصيد نهاية السنة

ب- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة يتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٨,٨٤٣,٥٠٧	١٨,٠٧٧,٦١٧	ضريبة الدخل المستحقة
٢٤٦,٧٧٢	١,١٠١,٠٥٤	المحذر من موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتي
-	٢,٢٧٢,٥٦٣	المحذر من موجودات ضريبية مؤجلة - مشترك
(٧١٠,١٧٦)	(١,٤٧٩,٩٥٦)	المضاف إلى موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتي
(٥,٨١٧,٣٠٦)	(٢,٧٥٦,٩٣٦)	المضاف إلى موجودات ضريبية مؤجلة - مشترك
١٢,٥٦٢,٧٩٧	١٧,٢١٤,٣٤٢	المجموع

- تم استخدام نسبة ٣٥٪ لاحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك وفقا للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ بالاضافة الى ما نسبته ٣٪ كمساهمة وطنية .

**الوضع الضريبي للمجموعة:****البنك:**

- تم الحصول على مخالصة ضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢٠، وقام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة .

**الشركة التابعة:**

شركة مسك للوساطة المالية:

- تم الحصول على مخالصة ضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢٣، قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٤ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية .

- برأي الإدارة ومستشارها الضريبي فإن المخصصات الضريبية للمجموعة كافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

## ج- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

### ١-موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة	٣١ كانون الأول					٣١ كانون الأول
	٢٠٢٥					٢٠٢٤
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة						
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية						
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٣,٧١٩	٤,٣٩٣	-	٥٩,٣٢٦	٢٢,٥٤٤	٢٤,٢١٣
مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة و مخصص عقارات مستملكة (تعليمات البنك المركزي)-ذاتي	٣٤٣,٤٤١	١٨٣,٨١١	-	١٥٩,٦٣٠	٦٠,٦٥٩	١٣٠,٥٠٧
مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى و الثانية و الذمم المدينة الاخرى - ذاتي	١,٠٩٨,٧٧٧	-	٦٠٧,١٢٥	١,٧٠٥,٩٠٢	٦٤٨,٢٤٣	٤١٧,٥٣٥
فروقات تطبيق معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٢) الخاص بالايقارات	٩٤٨,٣١٨	-	٤٤,٩٩٧	٩٩٣,٣١٥	٣٧٧,٤٦٠	٣٦٠,٣٦١
مخصص التزامات محتملة	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠
مكافآت وحوافز موظفين غير مدفوعة	١,٠٠١,١٣٣	٢,٧٠٩,٣٠٧	٣,٢٤٢,٥٠٠	١,٥٣٤,٣٢٦	٥٨٣,٠٤٣	٣٨٠,٤٣١
مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية	٣,٥٥٥,٣٨٨	٢,٨٩٧,٥١١	٣,٨٩٤,٦٢٢	٤,٥٥٢,٤٩٩	١,٧٢٩,٩٤٩	١,٣٥١,٠٤٧
موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة						
مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة و مخصص عقارات مستملكة (تعليمات البنك المركزي)-مشترك	١,٤٢٧,٨٧٧	٣٠,٦٠٨	-	١,٣٩٧,٢٦٩	٥٣٠,٩٦٢	٥٤٢,٥٩٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى و الثانية والثالثة - مشترك	٤٣,٧١٨,٠٥٧	٥,٩٤٩,٨٢٠	٧,٢٥٥,٠٩٤	٤٥,٠٢٣,٣٣١	١٧,١٠٨,٨٦٦	١٦,٦١٢,٨٦٢
مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة	٤٥,١٤٥,٩٣٤	٥,٩٨٠,٤٢٨	٧,٢٥٥,٠٩٤	٤٦,٤٢٠,٦٠٠	١٧,٦٣٩,٨٢٨	١٧,١٥٥,٤٥٥
المجموع	٤٨,٧٠١,٣٢٢	٨,٨٧٧,٩٣٩	١١,١٤٩,٧١٦	٥٠,٩٧٣,٠٩٩	١٩,٣٦٩,٧٧٧	١٨,٥٠٦,٥٠٢

### ٢ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣١ كانون الأول					٣١ كانون الأول
	٢٠٢٥					
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	١١١,٢٨٩	١١١,٢٨٩	١١١,٢٨٩	٣١,١٦١	-
-	-	١١١,٢٨٩	١١١,٢٨٩	١١١,٢٨٩	٣١,١٦١	-

إن الحركة الحاصلة على موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
<b>٨٨٧,٦٤٣</b>	<b>١,٣٥١,٠٤٧</b>	<b>رصيد بداية السنة</b>
٧١٠,١٧٦	١,٤٧٩,٩٥٦	المضاف خلال السنة
(٣٤٦,٧٧٢)	(١,١٠١,٠٥٤)	المطفاً خلال السنة
<b>١,٣٥١,٠٤٧</b>	<b>١,٧٢٩,٩٤٩</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

## إن الحركة الحاصلة على موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١١,٣٣٨,١٤٩	١٧,١٥٥,٤٥٥	رصيد بداية السنة
٥,٨١٧,٣٠٦	٢,٧٥٦,٩٣٦	المضاف خلال السنة
-	(٢,٢٧٢,٥٦٣)	المطفاً خلال السنة
١٧,١٥٥,٤٥٥	١٧,٦٣٩,٨٢٨	رصيد نهاية السنة

## د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٢,٧٨٧,٧٠٨	٤٣,٩٢٨,٥٥٦	الربح المحاسبي للبنك
(٧٠٤,٤٠٠)	(٨,٩٣٧,٦٧٤)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
١٧,٧٦٢,٢٧٠	١١,٨٦٠,٥٩٣	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤٩,٨٤٥,٥٧٨	٤٦,٨٥١,٤٧٥	الربح الضريبي للبنك
		ويعود الى
٤٨,٨٢١,٧٠٣	٤٥,٧٠٢,٧٢٩	الربح الضريبي للبنك (منفصلاً)
١,٠٣٣,٨٧٥	١,١٥٣,٧٤٦	الربح الضريبي للشركات التابعة والحليفة
٪٣٨	٪٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة
٪٣٨,٣	٪٣٦,٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

## (٢٤) مطلوبات أخرى

## ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٩٠٧,٣٨٩	٤,١٦٧,٦٣٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٩,٤٧٠,٧٠٦	١٢,١٩٩,٨٥٦	شيكات مدير
٣٢٤,١٥٥	١٨٣,٨٠٦	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٥٩)
٨١٢,٨٠١	٩٥٩,٣٦٦	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٥٩)
١١,٨٥٢,٦٧٦	٩٦,٧٩٣,٥٠٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
٣٦,٥٩٢,٧٠٠	٤٠,٥٧٥,٩٢٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١١,٦٥٨,٠٧١	٢٠,٠٦٥,٢٠٢	امانات مؤقتة*
٢٤,٣٤٩	٦٢,٠٢٣	أمانات حساب الخيرات**
٤,٦٦٢,٠٤٥	٤,٩٨٦,٣٥٦	مطالبات شركة فيزا
٢,١٥٧,٩٩٣	١,٩٧١,٣٤٦	أخرى
٨٠,٤٦٢,٨٨٥	١٨١,٩٦٥,٠٢٧	المجموع

\* تشمل حسابات وسيطة بمبلغ ١٢,٤٢٠,٥٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧,٣٦١,٦٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وهي عبارة عن قيمة اعتمادات و بوالص مؤجلة الدفع وسيتم دفع القيمة عند استحقاقها .

\*\* التغير في هذا البند يمثل المبالغ التي آلت الى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية و تم تجنب ارباحها من إيرادات البنك خلال العام ٢٠٢٥ وبالبالغة (٥٨,٩٤٣) دينار الى أمانات حساب الخيرات ، هذا وقد تم صرف مبلغ (٢١,٦٦٩) دينار على أوجه الخير خلال العام ٢٠٢٥.

• الخسائر الائتمانية المتوقعة  
خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة  
أ - ذاتي

إن الحركة على مجموع التمويلات غير المباشرة:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩٦,٢٧٦,٠٩٩	-	٤٥,٠٥٣,٧١٧	-	٦٤٩,٢٩٧	٢٤١,٩٧٩,١١٣	١٢١,٣٨٣,٨٧٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٧٢,٤٩٠,٤٤١	-	١,٠٣٨,٢٣٠	-	-	١٧٣,٥٢٨,٦٧١	١٧٧,١٧٨,٢٧٠
التعرضات المستحقة	(٧٧,٤٠٩,١٨٠)	-	(٣٤,٧٤١,٤٧٣)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(١١٢,٦٥٠,٦٥٣)	(٣١,٠٨٢,٥٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,١٠٦,٣٨١	-	(٥,١٠٦,٣٨١)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٣٦,٧٠٠)	-	١,٠٣٦,٧٠٠	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٦٠٠)	-	٦٠٠	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦٥١,٤٧٥)	-	(١٢٩,٧٠٤)	-	-	(٧٨١,١٧٩)	١,٨٣٥,٩٠٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٦,٠٤٤,٩٨٣)	-	(٩٧٤,٢٤٧)	-	-	(١٧,٠١٩,٢٣٠)	(٢٧,٢٣٦,٣٧٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٨,٧٣٠,٥٨٣	-	٦,١٧٦,٢٤٢	-	١٤٩,٨٩٧	٢٨٥,٠٥٦,٧٢٢	٢٤١,٩٧٩,١١٣

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٨,٢٤٧	-	٢٥٥,٩٠٨	-	-	٣٢٤,١٥٥	١٣٧,٦٢٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٥,٨٧٧	-	١٢,٢٠٩	-	-	٨٨,٠٨٦	١٤٣,١٣٠
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢٤,٤٣٦)	-	(١١٠,٦٨٢)	-	-	(١٣٥,١١٨)	(١٢,٧٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٣,٣٨٦	-	(١٢٣,٣٨٦)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٥١٨)	-	٥,٥١٨	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٠٣,٦١٨)	-	(٥٥٥)	-	-	(١٠٤,١٧٣)	٩٦,٨٢٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣,٠٤٦	-	٧,٨١٠	-	-	١٠,٨٥٦	(٤٠,٧٣٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٦,٩٨٤	-	٤٦,٨٢٢	-	-	١٨٣,٨٠٦	٣٢٤,١٥٥

خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات  
توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٥٥,٢٥٠
شبه خالية من المخاطر	٢,٩٠٠,٢٠٠	-	-	-	-	٢,٩٠٠,٢٠٠	٣,٢٠٥,٢٣٢
منخفض المخاطر	٧,٠٣٣,٥٢٨	-	-	-	-	٧,٠٣٣,٥٢٨	٦,٧١٠,٩٢٦
معتدل المخاطر	٩,٨٧٠,٠١٣	-	-	-	-	٩,٨٧٠,٠١٣	٦,١٩٢,٥٦١
مقبول المخاطر	١٥,٧٠٩,٩٥٧	-	-	-	-	١٥,٧٠٩,٩٥٧	١,٢٣٦,٠٥٣
مقبول مع عناية واجبة	-	-	٢,٨٠٩,٥٩٨	-	-	٢,٨٠٩,٥٩٨	١,١٨٠,٤٢٧
تحت المراقبة	١٥,٠٠٠	-	٩٣,٥٦٧	-	-	١٠٨,٥٦٧	٤,٦٥٩,٤٨١
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	١١,٤٨٨
خسارة	-	-	-	-	١٤٩,٣٩٧	١٤٩,٣٩٧	١٣٧,٣٠٩
غير مصنف	٢,٧٦١,٤٩٥	-	٣,٢٧٣,٠٧٧	-	٥٠٠	٦,٠٣٥,٠٧٢	١٤,٠١٩,٣٢٠
<b>المجموع</b>	<b>٣٨,٣١٥,١٩٣</b>	<b>-</b>	<b>٦,١٧٦,٢٤٢</b>	<b>-</b>	<b>١٤٩,٨٩٧</b>	<b>٤٤,٦٤١,٣٣٢</b>	<b>٣٧,٤٠٨,٠٤٧</b>

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٢٥,٥١٩,٤٣٩</b>	<b>-</b>	<b>١١,٢٣٩,٣١١</b>	<b>-</b>	<b>٦٤٩,٢٩٧</b>	<b>٣٧,٤٠٨,٠٤٧</b>	<b>٤٤,٤٣٣,٦٩٧</b>
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٥,٠٤٦,٩٣٠	-	١,٠٣٨,٢٣٠	-	-	١٦,٠٨٥,١٦٠	٦,٣٨٠,٠٠٣
التعرضات المسددة	(٧,٧٢١,١٩٣)	-	(٩٢٧,٠٦٧)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٩,١٤٨,٢٦٠)	(٢,٩٥٦,٤٩٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,١٠٦,٣٨١	-	(٥,١٠٦,٣٨١)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٣٦,٧٠٠)	-	١,٠٣٦,٧٠٠	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٦٠٠)	-	٦٠٠	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦٥١,٤٧٥)	-	(١٢٩,٧٠٤)	-	-	(٧٨١,١٧٩)	١,٨٣٥,٩٠٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٠٥١,٨١١	-	(٩٧٤,٢٤٧)	-	-	١,٠٧٧,٥٦٤	(١٢,٢٨٥,٠٦٠)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٣٨,٣١٥,١٩٣</b>	<b>-</b>	<b>٦,١٧٦,٢٤٢</b>	<b>-</b>	<b>١٤٩,٨٩٧</b>	<b>٤٤,٦٤١,٣٣٢</b>	<b>٣٧,٤٠٨,٠٤٧</b>

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٤٨,٥٨٤</b>	<b>-</b>	<b>١٤٧,٧٧٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩٦,٣٥٦</b>	<b>١٣٢,٧٩٦</b>
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٢,٣١٠	-	١٢,٢٠٩	-	-	٥٤,٥١٩	١٥,٩١٤
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٦,٩٣١)	-	(٢,٥٤٦)	-	-	(١٩,٤٧٧)	(٨,٩١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٣,٣٨٦	-	(١٢٣,٣٨٦)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٥١٨)	-	٥,٥١٨	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٠٣,٦١٨)	-	(٥٥٥)	-	-	(١٠٤,١٧٣)	٩٦,٨٢٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٧,٦٦٤	-	٧,٨١٠	-	-	١٥,٤٧٤	(٤٠,٢٦٨)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٩٥,٨٧٧</b>	<b>-</b>	<b>٤٦,٨٢٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٤٢,٦٩٩</b>	<b>١٩٦,٣٥٦</b>



## خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - القبولات

### توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / القبولات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
منخفض المخاطر	١٠,٩٦٧	-	-	-	-	١٠,٩٦٧	١٣,٧٤١,٠٨٥
معتدل المخاطر	١١,١٨٣,٧٨٩	-	-	-	-	١١,١٨٣,٧٨٩	١,٥٣٢,٠٨٩
مقبول المخاطر	٢١,١٢٨	-	-	-	-	٢١,١٢٨	-
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-	١٩,٦٢٣
غير مصنف	٧,٧٠٠,٤٦٣	-	-	-	-	٧,٧٠٠,٤٦٣	٧,٠٤٠,٢٨٨
<b>المجموع</b>	<b>١٨,٩١٦,٣٤٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٩١٦,٣٤٧</b>	<b>٢٢,٣٣٣,٠٨٥</b>

### إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / القبولات :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>١٦,٤٩٩,٦٦٢</b>	<b>-</b>	<b>٥,٨٣٣,٤٢٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٢,٣٣٣,٠٨٥</b>	<b>٧,٩٧٨,٩٧٩</b>
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٨,٩٠٥,٣٨٠	-	-	-	-	١٨,٩٠٥,٣٨٠	٢١,٠٨٤,٨١٦
التعرضات المسددة	(٩,٨٠٣,٨٥٣)	-	(٥,٨٣٣,٤٢٣)	-	-	(١٥,٦٣٧,٢٧٦)	(٤,٤٥٧,٤٢٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦,٦٨٤,٨٤٢)	-	-	-	-	(٦,٦٨٤,٨٤٢)	(٢,٢٧٣,٢٨٥)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>١٨,٩١٦,٣٤٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٩١٦,٣٤٧</b>	<b>٢٢,٣٣٣,٠٨٥</b>

### إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / القبولات :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>اجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٢,٩٤٦</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٥٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢١,٤٤٦</b>	<b>٨١٠</b>
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٩,٨٧٠	-	-	-	-	٩,٨٧٠	٢١,٤٣٣
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٥٤)	-	(١٨,٥٠٠)	-	-	(١٨,٥٥٤)	(٧٩٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٨٨٨)	-	-	-	-	(٢,٨٨٨)	(٧)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٩,٨٧٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩,٨٧٤</b>	<b>٢١,٤٤٦</b>

### خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات

## توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
شبه خالية من المخاطر	١,٨٣١,٦٦١	-	-	-	-	٨,٨٢٤,٨٦٩	
منخفض المخاطر	١١٣,٥٣٢,٤٧٠	-	-	-	-	٨٢,٥٦٨,٠٦٨	
معتدل المخاطر	٧,٦١٨,٣٢٨	-	-	-	-	٦,٩٤٣,٧١١	
مقبول المخاطر	١١,٧٣٦,٦٢١	-	-	-	-	١٤,٦٥٨,٩٩٠	
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	١,٣٥٦,٢٠٥	
غير مصنف	٨٦,٧٧٩,٩٦٣	-	-	-	-	٦٧,٨٨٦,١٣٨	
المجموع	٢٢١,٤٩٩,٠٤٣	-	-	-	-	١٨٢,٢٣٧,٩٨١	

## إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٥٤,٢٥٦,٩٩٨	-	٢٧,٩٨٠,٩٨٣	-	-	١٨٢,٢٣٧,٩٨١	٦٨,٩٧١,١٩٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣٨,٥٣٨,١٣١	-	-	-	-	١٣٨,٥٣٨,١٣١	١٤٩,٧١٣,٤٥١
التعرضات المسددة	(٥٩,٨٨٤,١٣٤)	-	(٢٧,٩٨٠,٩٨٣)	-	-	(٨٧,٨٦٥,١١٧)	(٢٣,٦٦٨,٦٣٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١١,٤١١,٩٥٢)	-	-	-	-	(١١,٤١١,٩٥٢)	(١٢,٧٧٨,٠٣٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢١,٤٩٩,٠٤٣	-	-	-	-	٢٢١,٤٩٩,٠٤٣	١٨٢,٢٣٧,٩٨١

## إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٧١٧	-	٨٩,٦٣٦	-	-	١٠٦,٣٥٣	٤,٠٢٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٣,٦٩٧	-	-	-	-	٢٣,٦٩٧	١٠٥,٧٨٣
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٧,٤٥١)	-	(٨٩,٦٣٦)	-	-	(٩٧,٠٨٧)	(٢,٩٩٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٧٣٠)	-	-	-	-	(١,٧٣٠)	(٤٥٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٢٣٣	-	-	-	-	٣١,٢٣٣	١٠٦,٣٥٣

خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة  
ب - مشترك  
إن الحركة على التمويلات غير المباشرة :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٨٢,١٣٤,٠٦٣	-	٢,٣٤٨,١٧٢	-	-	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٥,٧٢٨,٤٥١	-	١,٣٣٠,٣١٤	-	-	٧٧,٠٥٨,٧٦٥	٣٧,٣٠٦,١٢٧
التعرضات المستحقة	(٣٠,٨٢٥,٥٠١)	-	(٨٩٢,٧٥٣)	-	-	(٣١,٧١٨,٢٥٤)	(٦١,٦٩٩,٧٦٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٩٤,٩٦٨	-	(٤٩٤,٩٦٨)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٤,٨٢٧)	-	١٧٤,٨٢٧	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٩٢,٩٤١)	-	٧٧١,٣٦٠	-	-	٥٧٨,٤١٩	٩٨,٦٦٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٩,٥١٠,٠٢٥)	-	٥٥٢,٧١٥	-	-	(٨,٩٥٧,٣١٠)	(٢٠,٩٣٦,٣٦٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٧,٦٥٤,١٨٨	-	٣,٧٨٩,٦٦٧	-	-	٢٢١,٤٤٣,٨٥٥	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /مشترك:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٤,٦٤٥	-	٤٨,١٥٦	-	-	٨١٢,٨٠١	١,٤٠٢,١٢٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٦٧,٢٩٧	-	٤٣,٠٠٦	-	-	٣١٠,٣٠٣	١٣٧,٧٢٠
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١١٥,٠٢٠)	-	(٣٣,٧٠٠)	-	-	(١٤٨,٧٢٠)	(٣٦٠,٦٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,١٧٨	-	(٩,١٧٨)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨٧٦)	-	١,٨٧٦	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٧,٨٣٩)	-	٣٣,١٩٠	-	-	٢٥,٣٥١	١٦,٥١٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٠,٤٦٠)	-	١٠,٠٩١	-	-	(٤٠,٣٦٩)	(٣٨٢,٩٠٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٦٥,٩٢٥	-	٩٣,٤٤١	-	-	٩٥٩,٣٦٦	٨١٢,٨٠١

## خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

## توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	١٢,٥٦٦,٠٣٩	-	-	-	-	١٢,٥٦٦,٠٣٩	١٢,٥٦٦,١٢٦
شبه خالية من المخاطر	١٧,٨١٩,٣٠٠	-	-	-	-	١٧,٨١٩,٣٠٠	١٥,١٩٣,١٥٥
منخفض المخاطر	٨٢,٣٦٨,٢٢٥	-	-	-	-	٨٢,٣٦٨,٢٢٥	٣٥,٩٨٤,٥٣٧
معتدل المخاطر	٣٦,٢٢٦,٠٨٧	-	-	-	-	٣٦,٢٢٦,٠٨٧	٤٠,٥٢٧,٢٧٥
مقبول المخاطر	٥٧,١٧٤,٥٢٤	-	-	-	-	٥٧,١٧٤,٥٢٤	٤٤,١٣٥,٠٨٥
مقبول مع عناية واجبة	٣٠,٥٠٨	-	١,٧٢٠,٥٣٧	-	-	٣٠,٥٠٨	٣,٨٦٤,٨٠٨
تحت المراقبة	١٩,٨٨٦	-	١,٨٩٤,٥٦٢	-	-	١٩,٨٨٦	٨٦٠,٧٣٤
غير مصنف	١١,٤٤٩,٦١٩	-	١٧٤,٥٦٨	-	-	١١,٤٤٩,٦١٩	٣١,٣٩٠,٦١٥
<b>المجموع</b>	<b>٢١٧,٦٥٤,١٨٨</b>	<b>-</b>	<b>٣,٧٨٩,٦٦٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٢١,٤٤٣,٨٥٥</b>	<b>١٨٤,٤٨٢,٢٣٥</b>

## إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>١٨٢,١٣٤,٠٦٣</b>	<b>-</b>	<b>٢,٣٤٨,١٧٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٨٤,٤٨٢,٢٣٥</b>	<b>٢٢٩,٧١٣,٥٦٩</b>
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٥,٧٢٨,٤٥١	-	١,٣٣٠,٣١٤	-	-	٧٧,٠٥٨,٧٦٥	٣٧,٣٠٦,١٢٧
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٠,٨٢٥,٥٠١)	-	(٨٩٢,٧٥٣)	-	-	(٣١,٧١٨,٢٥٤)	(٦١,٦٩٩,٧٦٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٩٤,٩٦٨	-	(٤٩٤,٩٦٨)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٤,٨٢٧)	-	١٧٤,٨٢٧	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٩٢,٩٤١)	-	٧٧١,٣٦٠	-	-	٥٧٨,٤١٩	٩٨,٦٦٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٩,٥١٠,٠٢٥)	-	٥٥٢,٧١٥	-	-	(٨,٩٥٧,٣١٠)	(٢٠,٩٣٦,٣٦٣)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٢١٧,٦٥٤,١٨٨</b>	<b>-</b>	<b>٣,٧٨٩,٦٦٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٢١,٤٤٣,٨٥٥</b>	<b>١٨٤,٤٨٢,٢٣٥</b>

## إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>اجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٧٦٤,٦٤٥</b>	<b>-</b>	<b>٤٨,١٥٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨١٢,٨٠١</b>	<b>١,٤٠٢,١٢٦</b>
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٦٧,٢٩٧	-	٤٣,٠٠٦	-	-	٣١٠,٣٠٣	١٣٧,٧٢٠
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١١٥,٠٢٠)	-	(٣٣,٧٠٠)	-	-	(١٤٨,٧٢٠)	(٣٦٠,٦٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,١٧٨	-	(٩,١٧٨)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨٧٦)	-	١,٨٧٦	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٧,٨٣٩)	-	٣٣,١٩٠	-	-	٢٥,٣٥١	١٦,٥١٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٠,٤٦٠)	-	١٠,٠٩١	-	-	(٤٠,٣٦٩)	(٣٨٢,٩٠٥)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٨٦٥,٩٢٥</b>	<b>-</b>	<b>٩٣,٤٤١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩٥٩,٣٦٦</b>	<b>٨١٢,٨٠١</b>

## (٢٥) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٢,٠٧٩,٨٢٨	٧٨,٨٦٣,٢٥٢	١٣٤,٧٦٥,٦١١	١٣,٠٣٠,٨٧٠	٥٩,٥١٢,٩٠٣	٥٧٨,٢٥٢,٤٦٤	حسابات التوفير
٩٤٦,٤٣٨,٢٧٥	٤٥٥,١٦٥,٤١٦	٢٠٦,٦٨٨,٢٣٨	١٧٠,١٢٧,٩٥٧	١٠٧,٣٣٣,٢٢٦	١,٨٨٥,٧٥٣,١١٢	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٥٤٠,٦٨٣,٥٤٣	١١,٧٢١,٧١٥	٣٠,٩٢٨,٣٣١	٦٥,٢٧٨,٨٩٠	٢٠,٥٢٣,٢١٩	٦٦٩,١٣٥,٦٩٨	شهادات الابداع الاستثمارية
<b>١,٧٧٩,٢٠١,٦٤٦</b>	<b>٥٤٥,٧٥٠,٣٨٣</b>	<b>٣٧٢,٣٨٢,١٨٠</b>	<b>٢٤٨,٤٣٧,٧١٧</b>	<b>١٨٧,٣٦٩,٣٤٨</b>	<b>٣,١٣٣,١٤١,٢٧٤</b>	<b>المجموع</b>
٧٢,١٧٩,٥٧٦	٢٠,٩٩٩,٤٢٤	١١,٥٠٨,٧٠٤	١٠,٩٥٠,٩٣٨	٩,٣٨٣,٣٥٥	١٢٥,٠٢١,٩٩٧	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
<b>١,٨٥١,٣٨١,٢٢٢</b>	<b>٥٦٦,٧٤٩,٨٠٧</b>	<b>٣٨٣,٨٩٠,٨٨٤</b>	<b>٢٥٩,٣٨٨,٦٥٥</b>	<b>١٩٦,٧٥٢,٧٠٣</b>	<b>٣,٢٥٨,١٦٣,٢٧١</b>	<b>اجمالي حسابات الاستثمار المشترك</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٥,٢٦٧,٧٨٨	٥٦,٤٢٦,٠٢٤	١٦٢,٨٣٠,٥٢١	٧,١٠٢,٧٥٠	٤١,١٢٩,٩٩٩	٥٢٢,٧٥٧,٠٨٢	حسابات التوفير
٩٠٧,٢٨٣,٠٥٩	٢٦٥,٧٣٣,٤٩٦	٩٨,٦٥٠,٠١٤	١٤٤,٥٥٨,٧٧٣	٤٦,٩٥٦,٧٥٧	١,٤٦٣,٢٢٢,٠٩٩	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٤٦٤,٨٧٤,٤٣٣	٣٩,٥١٩,٦٣٢	٣٤,٩٢٥,٠٧٧	٥٦,٣١٨,٥٩١	٢٤,٧٤١,٠٠١	٦٢٠,٣٧٨,٧٣٤	شهادات الابداع الاستثمارية
<b>١,٦٢٧,٤٢٥,٢٨٠</b>	<b>٣٦١,٧١٩,١٥٢</b>	<b>٢٩٦,٤٠٥,٦١٢</b>	<b>٢٠٧,٩٨٠,١١٤</b>	<b>١١٢,٨٢٧,٧٥٧</b>	<b>٢,٦٠٦,٣٥٧,٩١٥</b>	<b>المجموع</b>
٦٩,٨٠٩,٦٢١	١٥,١٠١,٢٤٦	٧,٩٥٩,٥١٨	٩,٨٦٩,٩٦٧	٧,٣٢٠,٢٨٢	١١٠,٠٦٠,٦٣٤	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
<b>١,٦٩٧,٢٣٤,٩٠١</b>	<b>٣٧٦,٨٢٠,٣٩٨</b>	<b>٣٠٤,٣٦٥,١٣٠</b>	<b>٢١٧,٨٥٠,٠٨١</b>	<b>١٢٠,١٤٨,٠٣٩</b>	<b>٢,٧١٦,٤١٨,٥٤٩</b>	<b>اجمالي حسابات الاستثمار المشترك</b>

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ١١٪ إلى ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .
- من ١٤٪ إلى ٣٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .
- من ٥٨٪ إلى ٩٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار اللردني .
- من ١٨٪ إلى ٦١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .
- ٩٠٪ إلى ٩٧٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار اللردني .
- من ٨٠٪ إلى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٩,٩٩٪) (ما نسبته ٤٩,٤٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٣,١٣٪) (ما نسبته ٣٤,٣٤٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٢٥٩,٣٨٨,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ اي ما نسبته ٩,٩٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك ( ٢١٧,٨٥٠,٠٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اي ما نسبته ٨,٠٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٣٨٣,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٠,٠٤٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك ( ٤,٢٢٠,٥٢٨ دينار أي ما نسبته ٠,١٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ) .
- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ١١,٥٧٥,٩١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( ٧,٨٦٦,٤٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ).

**(٢٦) احتياطي القيمة العادلة**

ان الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:  
أ- إحتياطي القيمة العادلة ضمن أشباه حقوق الملكية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	إستثمارات في العقارات	موجودات مالية بالقيمة العادلة	المجموع	إستثمارات في العقارات	موجودات مالية بالقيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٣٧١,٠٦٧)	-	(٣٧١,٠٦٧)	١٦,٩٤٢	-	١٦,٩٤٢	رصيد بداية السنة
٤٥٦,٧٣٣	-	٤٥٦,٧٣٣	١,١٧٥,٠٢١	-	١,١٧٥,٠٢١	أرباح غير متحققة / صكوك
(٦٨,٧١٤)	-	(٦٨,٧١٤)	٢,١٧٤,٦٣٣	-	٢,١٧٤,٦٣٣	أرباح (خسائر) غير متحققة / أسهم
-	-	-	٦٨٧,٧٥٥	٦٨٧,٧٥٥	-	أرباح غير متحققة / إستثمارات في العقارات
١٦,٩٤٢	-	١٦,٩٤٢	٤,٠٥٤,٣٥١	٦٨٧,٧٥٥	٣,٣٦٦,٥٩٦	رصيد نهاية السنة

**ب- إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية - بالصافي :**

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
موجودات مالية بالقيمة العادلة		
دينار	دينار	
(٢٥,٠٦٩)	٩٤,٠٦٨	رصيد بداية السنة
٦٤,٠٠٠	٩٩,٩٣٤	أرباح غير متحققة / أسهم
٥٥,١٣٧	١,٤٠٣,٣٥٣	أرباح غير متحققة / صكوك
-	(٥٨,٧٣٧)	بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٠٦٨	١,٥٣٨,٦١٨	رصيد نهاية السنة

**(٢٧) رأس المال المكتتب به و المدفوع**

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( و مبلغ ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

تم زيادة رأس مال البنك من (١٢٠) مليون دينار إلى (١٥٠) مليون دينار بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى موافقة الهيئة العامة للبنك بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٥.

**(٢٨) الأسهم المقترح توزيعها على المساهمين**

أوصى مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ للهيئة العامة للمساهمين بالموافقة على زيادة رأس المال للبنك بمبلغ (٣٠) مليون دينار وبنسبة ٢٠٪ من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس مال البنك (١٨٠) مليون دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين ( تم توزيع أسهم مجانية على المساهمين خلال العام السابق وبنسبة ٢٥٪ من راس مال البنك).

**(٢٩) الاحتياطات****إحتياطي قانوني:**

تُمثل المبالغ المُتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المُساهمين.

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
	دينار	دينار	
متطلبات قوانين (البنوك والشركات)	٣٨,٣٣٠,٠٤٦	٤٢,٧١٢,٩٠٢	إحتياطي قانوني

### (٣٠) أرباح مدورة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٤,٢٩٣,٥٣٤	٥١,٠٨٩,٥٦١	رصيد بداية السنة
(٣,٢٧٨,٧٧١)	(٤,٣٩٢,٨٥٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	زيادة رأس المال
(١٥٠,١١٣)	(٢٠٠,١٠٨)	رسوم زيادة رأس المال
-	٥٨,٧٣٧	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٢٢٤,٩١١	٢٦,٧١٤,٢١٤	الربح للسنة
٥١,٠٨٩,٥٦١	٤٣,٢٦٩,٥٤٨	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٧٢٩,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,٣٥١,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم للاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي الى الأرباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٧/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

### (٣١) دخل البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول						
٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	ذاتي	مشارك	المجموع	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٣٦,٣٩٦,٦٤٥	١٢٨,٢٨٩	٣٦,٢٦٨,٣٥٦	٣٨,٨٧٨,٠٢١	١٤٣,٦٢٨	٣٨,٧٣٤,٣٩٣	مراحيات للآمر بالشراء
٢,١٩٣,٠٤٢	-	٢,١٩٣,٠٤٢	٥٨١,٢٨٦	-	٥٨١,٢٨٦	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
٧٣٣,٠٢٩	-	٧٣٣,٠٢٩	٨٤٤,٤٥٨	-	٨٤٤,٤٥٨	مراحيات دولية
٢٦,٣١٨,٥٠٧	-	٢٦,٣١٨,٥٠٧	٣٠,٧٢٩,٧٤٣	-	٣٠,٧٢٩,٧٤٣	مراحيات للآمر بالشراء
						مؤسسات صغيرة و متوسطة
٥,١٤٩,٠٦٤	-	٥,١٤٩,٠٦٤	٦,٤٠١,٧١٢	-	٦,٤٠١,٧١٢	مراحيات للآمر بالشراء
٢٣,٧٥٨,٢٤٧	-	٢٣,٧٥٨,٢٤٧	٣٤,٥١٤,٦٠٨	-	٣٤,٥١٤,٦٠٨	الحكومة و القطاع العام
٩٤,٥٤٨,٥٣٤	١٢٨,٢٨٩	٩٤,٤٢٠,٢٤٥	١١١,٩٤٩,٨٢٨	١٤٣,٦٢٨	١١١,٨٠٦,٢٠٠	المجموع

### (٣٢) دخل موجودات الإجارة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول						
٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	ذاتي	مشارك	المجموع	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٦٠٤,١٧٧	٨٠٥,٤٧٦	١٣٤,٧٩٨,٧٠١	١٦٤,١٣١,٥٠٦	١,٠٧٧,٤٦٦	١٦٣,٠٥٤,٠٤٠	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٦,١٨٢,٦٤٦	-	٦,١٨٢,٦٤٦	٦,٦٢٥,١٧٧	-	٦,٦٢٥,١٧٧	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
٥٦٣,٧٣٠	-	٥٦٣,٧٣٠	٥٥٤,٤٩٨	-	٥٥٤,٤٩٨	إجارة منتهية بالتمليك - مركبات
(٧٤,٢٩٩,٢٢٤)	(٥٥٥,٤٢٣)	(٧٣,٧٤٣,٨٠١)	(١٠٤,٣٧٢,٧٨٠)	(٧٩٧,٠٩٥)	(١٠٣,٥٧٥,٦٨٥)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٨,٠٥١,٣٢٩	٢٥٠,٠٥٣	٦٧,٨٠١,٢٧٦	٦٦,٩٣٨,٤٠١	٢٨٠,٣٧١	٦٦,٦٥٨,٠٣٠	المجموع

## (٣٣) دخل إستثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشارك		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨,٧٨٥,٢٣٧	٧,٦٨٥,٧٣٧	أرباح استثمارات وكالة دولية
٨,٧٨٥,٢٣٧	٧,٦٨٥,٧٣٧	المجموع

## (٣٤) دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٤,٠٠٠	-	عوائد توزيعات اسهم
٧٨,٩٧٠	٢٤٨,٦١١	أرباح بيع موجودات مالية (صكوك)
٧٣٦,٧٢٣	٣,٢٦٤,٤١١	عوائد الصكوك للاسلامية
٨٥٩,٦٩٣	٣,٥١٣,٠٢٢	المجموع

## (٣٥) دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٠٨,٣٣٧	٢١,٦١٦	عوائد توزيعات اسهم
٢٦٨,٥٧٦	٣٨٦,٧٢٦	أرباح بيع موجودات مالية (صكوك واسهم)
٢٣,٣٥٣,٨٠٣	٢٠,٤٧٣,٦١٢	عوائد الصكوك الاسلامية
٢٣,٧٣٠,٧١٦	٢٠,٨٨١,٩٥٤	المجموع

## (٣٦) دخل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرَك								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول								
٢٠٢٤				٢٠٢٥				
المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير مُتحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	(خسائر) أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	(٩٩٣)	-	(٥,٧٤٢)	٤,٧٤٩	اسهم شركات
٧,٨٥٤	-	-	٧,٨٥٤	١٩٨,٠٨٩	-	٦٤,٤١٧	١٣٣,٦٧٢	صكوك
٧,٨٥٤	-	-	٧,٨٥٤	١٩٧,٠٩٦	-	٥٨,٦٧٥	١٣٨,٤٢١	المجموع
								يطرح :
-	-	-	-	٣٤	-	-	٣٤	عمولة عقد أسهم
-	-	-	-	١,٤٢٥	-	-	١,٤٢٥	عمولة عقد صكوك
٧,٨٥٤	-	-	٧,٨٥٤	١٩٥,٦٣٧	-	٥٨,٦٧٥	١٣٦,٩٦٢	المجموع



### (٣٧) دخل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	ذاتي	مشارك	المجموع	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٠٩,٣٧٧	-	٢,٦٠٩,٣٧٧	١٤,٣٧٦,٢٩٨	٧,١٨٥,١٧٨	٧,١٩١,١٢٠	صكوك
٢,٦٠٩,٣٧٧	-	٢,٦٠٩,٣٧٧	١٤,٣٧٦,٢٩٨	٧,١٨٥,١٧٨	٧,١٩١,١٢٠	المجموع

### (٣٨) أرباح (خسائر) تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(٨٤,١٧٧)	١٠٢,٧٣٦	أرباح (خسائر) تقييم عملات أجنبية
(٨٤,١٧٧)	١٠٢,٧٣٦	المجموع

### (٣٩) دخل العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣,٢٥٨,٨٧٢	٣,٢٧٢,٧٩٣	ناتجة عن التداول / التعامل
٣,٢٥٨,٨٧٢	٣,٢٧٢,٧٩٣	المجموع

### (٤٠) دخل الخدمات المصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتي		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥,١٠٦,٢٦٣	٥,٥٥٢,٣٧٠	عمولات تمويلات غير مباشرة
٢,٣٧٥,٢٣٥	٣,١١٠,٦٨٧	عمولات تمويلات مباشرة
٩,٨٠٣,٧٠٠	١٠,٠٨٠,٩٠٣	عمولات اخرى
(٤,٥٢١,٩٣٨)	(٥,٥٦٩,٤٤٥)	ينزل : عمولات مدينة
١٢,٧٦٣,٢٦٠	١٣,١٧٤,٥١٥	المجموع

## (٤١) دخل آخر - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	ذاتي	مشارك	المجموع	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٠٤٧	٥٦,٠٤٧	-	٢,١٦٩	٢,١٦٩	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٥٣٣,٤٨٧	-	٥٣٣,٤٨٧	١,٥٧٥,٤٣٨	١١,٠٣٣	١,٥٦٤,٤١٥	أرباح موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
١,٤٠٢,١١٥	-	١,٤٠٢,١١٥	١,٣١٣,٧٦٤	-	١,٣١٣,٧٦٤	عمولة كسر الودائع
٣,٣٤٨	٣,٣٤٨	-	٣,٣٤٨	٣,٣٤٨	-	عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
١٩,٠٢٩	١٩,٠٢٩	-	١٠,٨٨٣	١٠,٨٨٣	-	إيرادات أخرى
(٥٣,٥٢٥)	-	(٥٣,٥٢٥)	(٤٩,٣٠٣)	-	(٤٩,٣٠٣)	مصاريف العقارات - مشترك
(٤٣٧,٤٤٦)	-	(٤٣٧,٤٤٦)	٢١٤,٤١٩	١٨٣,٨١١	٣٠,٦٠٨	المسترد من مخصص (مصرف) عقارات مستملكة
١,٥٢٣,٠٥٥	٧٨,٤٢٤	١,٤٤٤,٦٣١	٣,٠٧٠,٧١٨	٢١١,٢٣٤	٢,٨٥٩,٤٨٤	المجموع

## (٤٢) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والذمم المدينة الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	ذاتي	مشارك	المجموع	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٩,٢٨٩	-	٢٩٩,٢٨٩	(١٠٠,١٧٩)	-	(١٠٠,١٧٩)	إستثمارات وكالة دولية
٣٢,٣٢٢,١٤٤	٥٦٢,٧٢٠	٣١,٧٥٩,٤٢٤	٢٨,٠١٤,١٧٠	٤٥٨,٩٣١	٢٧,٥٥٥,٢٣٩	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى و القروض الحسنة
٦٤,٤٤٧	٦٤,٤٤٧	-	٣٤,١٦٣	٣٤,١٦٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣٣	-	٤٣٣	(٢٢,٨٠٠)	-	(٢٢,٨٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
(٤٠٢,٧٩٨)	١٨٦,٥٢٧	(٥٨٩,٣٢٥)	٦,٢١٦	(١٤٠,٣٤٩)	١٤٦,٥٦٥	بنود خارج قائمة المركز المالي
٦٩٧,٢٦٥	٦٩٧,٢٦٥	-	٤٢٩,٥٥٧	٤٢٩,٥٥٧	-	ذمم مدينة أخرى
٣٢,٩٨٠,٧٨٠	١,٥١٠,٩٥٩	٣١,٤٦٩,٨٢١	٢٨,٣٦١,١٢٧	٧٨٢,٣٠٢	٢٧,٥٧٨,٨٢٥	المجموع

## (٤٣) رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	ذاتي	مشارك	المجموع	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٠٨,٤٨٧	١,٧٥٢,٣٠٤	٣,٢٥٦,١٨٣	٥,٩٤٥,٢٠٧	١,٩٩٨,٦٦٣	٣,٩٤٦,٥٤٤	ذمم مدينة أخرى
٥,٠٠٨,٤٨٧	١,٧٥٢,٣٠٤	٣,٢٥٦,١٨٣	٥,٩٤٥,٢٠٧	١,٩٩٨,٦٦٣	٣,٩٤٦,٥٤٤	المجموع

## (٤٤) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٦,٨٥٩,٣١١	٢٠,٤٥٩,٥١٤	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
١,٤٢٩,٠٩١	١,٦٤٣,٠٣٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٩٦٦,٨٧٦	١,١٤٤,٩٥١	نفقات طبية
١٧٧,٦٢٣	١٦٧,٢٧٤	تدريب موظفين
٣٩,٦٤٨	٤٤,٧٠٩	نفقات تأمين
<b>١٩,٤٧٢,٥٤٩</b>	<b>٢٣,٤٥٩,٤٨٥</b>	<b>المجموع</b>

## (٤٥) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٦٧,٩٨٢	٣٧٩,٠٤٣	قرطاسية ومطبوعات
٦٦٣,٣١٩	٨٣٨,٤٧٥	بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
٦٥٨,٧١٦	٧١٨,٨٦٥	كهرباء و مياه و محروقات
٢٦١,١٩٠	٣٤٧,٣٨١	مصاريف سفر وتنقلات
٢,٠٣٤,٠٦٧	١,٧٦٤,١٥١	دعاية وإعلان وتسويق
١,٠١٢,٢٤٦	١,٢٢٦,٠٣١	اشتراكات ورسوم
٥٩٤,٤٧٩	٧١٨,٨٦١	صيانة و نظافة
٧٤٧,٣٩٣	١,١٧٧,٩٩٥	رسوم ورخص
٦٧٢,٨١٢	٧٧٥,٨٥٠	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
١,٣٨٩,٤١٧	١,٥٩٨,٥٤٥	مصاريف أنظمة المعلومات
٥٠١,٤١١	٥١٢,٥٧٣	مصاريف التأمين والحماية
١٤٨,٩١٠	١,٤٠٩,٨٩٩	تبرعات
٣٣٠,٥١٣	٣٤٩,٥٠٤	أتعاب ادارية واستشارات
١١٤,١٢٣	١١٠,٩١٧	أتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١٤٨,٨٦٣	١٠٦,٧١٩	مصاريف الضيافة
٢٩٦,٣١٢	٢٧٥,٨٣٩	مصاريف نقل نقود
١٠١,١٧٧	٥٣,٦٨٢	مصاريف قانونية - ذاتية
١١٠,٦٧٦	١٥٣,٤٨٦	متفرقة
<b>١٠,٢٠٨,٦٠٦</b>	<b>١٢,٥٧٢,٨١٦</b>	<b>المجموع</b>

## (٤٦) صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		<b>عملاء</b>
٤,٣١٦,١٤٤	٤,٢٩١,٢٧١	حسابات التوفير
٦٥,٤٩٧,٦٩٩	٧٥,٧٣٣,٢٦٥	حسابات لأجل
٣١,٩٣٥,٩٤٦	٣٤,٢٩٤,٢٢٩	حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية
٣,٩٥٢,٠٠٩	٤,٥٠٦,٦٦٥	حسابات تأمينات نقدية
<b>١٠٥,٧٠١,٧٩٨</b>	<b>١١٨,٨٢٥,٤٣٠</b>	<b>مجموع ايرادات العملاء</b>
		<b>بنوك</b>
٤,٣٥٨,٨٣٦	٦,١٩٦,٥٦٧	حسابات بنوك ومؤسسات مالية
<b>٤,٣٥٨,٨٣٦</b>	<b>٦,١٩٦,٥٦٧</b>	<b>مجموع ايرادات البنوك</b>
<b>١١٠,٠٦٠,٦٣٤</b>	<b>١٢٥,٠٢١,٩٩٧</b>	<b>المجموع</b>

## (٤٧) حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٧,٠٤٢,٢٨٩	٨٠,٦٩٢,٧٥٢	بصفته مضاربا
١٨,٦٣٣,٧٦٧	٩,٠٠٠,٨٤٨	بصفته رب مال
<b>٧٥,٦٦٦,٠٥٦</b>	<b>٨٩,٦٩٣,٦٠٠</b>	<b>حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال قبل الدعم</b>
(٢١,٧٥٤,٣٩٨)	(٢٨,٨٤٨,٤٩٦)	ينزل الدعم المقدم من البنك (بصفته مضاربا)
<b>٥٣,٩١١,٦٥٨</b>	<b>٦٠,٨٤٥,١٠٤</b>	<b>حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال بعد الدعم</b>

## (٤٨) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٠,٢٢٤,٩١١	٢٦,٧١٤,٢١٤	ربح السنة
سهم	سهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/١٣٥	٠/١٧٨	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

## (٤٩) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٤٤,٥٤١,٠٢٣	٢٤٤,٠٩٢,٥٢٨	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة اشهر
١٦,٨٤١,١٠٨	١٩,٩٥٦,٣٢٠	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٣٠,٥٤٤,٤٨٤)	(١٧,٥٦٤,٥٥٥)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
<b>٢٣٠,٨٣٧,٦٤٧</b>	<b>٢٤٦,٤٨٤,٢٩٣</b>	<b>المجموع</b>

## (٥٠) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و بإستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار*	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين	
٢٠٢٤	٢٠٢٥						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :</b>							
٦٥١,٢٠٨	١,٧١٦,٢٩٩	-	١,٧١٦,٢٩٩	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٥٩١,٧٩٧	١٤,٥٦٥,٢٣٣	٤٤,٢٩٠	١١,٩٣٨,٢٤٥	٩٠٢,٩٤٧	١,٢١٤,٣٩١	٤٦٥,٣٦٠	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٤٣٩,١٦٤	٤٧٠,٠٩١	-	-	٦,١١٢	٤٦٣,٩٧٩	-	ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات
١,٥٥٣,٨٠٧	١,٤٥٨,٧١٧	-	-	-	١,٤٥٨,٧١٧	-	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
-	٣,٢٢٣,٠٩١	-	٣,٢٢٣,٠٩١	-	-	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :</b>							
٦٢١,٤١٦	-	-	-	-	-	-	كفالات
<b>عناصر قائمة الدخل و الدخل الشامل الاخر الموحدة :</b>							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
٢٠٢٤	٢٠٢٥						
٦٠٩,٢١٩	٥٦٤,١٧٧	٤,٠٣٧	٥٠٦,٦٣٧	١٥,٦٧٩	٣٧,٧٨٩	٣٥	ارباح موزعة
١٢١,٠٤٦	٨٣,٢٠٧	-	-	-	٨٣,٢٠٧	-	ارباح مقبوضة
٢,٧٧٩,٦٩٨	٣,٠٩٥,٥٠٨	٣٦,٤٠٠	-	٥٥,٠٠٠	٣,٠٠٤,١٠٨	-	رواتب ومكافآت
٦٥٦,٨٠٠	٧٧٩,٥٠٠	٤٥,١٠٠	-	٧٣٤,٤٠٠	-	-	تنقلات
٨,٥٠٨	٨,٥٠٨	-	٨,٥٠٨	-	-	-	خدمات بطاقات
٨٣,٩٣١	٦٨,٢٣١	-	٦٨,٢٣١	-	-	-	عمولة شحن نقد

\*تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار حصة ٦٢,٣٧٪ في بنك صفوة الاسلامي.

- بلغت أدنى نسبة مراجعة تقاضاها البنك ٦,٣٥٪ وأعلى نسبة مراجعة ٧,٧٥٪ .
- بلغت أدنى نسبة تمويل موجودات إجارة منتهية بالتمليك تقاضاها البنك ٣,٧٥٪ و أعلى نسبة ٣,٨١٪ .
- بلغت أدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠,٣٠٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٥,٦٤٪ .
- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٣,٠٠٤,١٠٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( ٢,٦٧٢,٢٩٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- إن جميع التمويلات الممنوحة لاطراف ذات علاقة عاملة و لم يؤخذ لها اي مخصصات .

## (٥١) موجودات حق الإستخدام/التزامات التأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

## أ- موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار عقارات ومخازن لفترات تتراوح من سنة الى ١٥ سنة ، ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٠,١٨٨,٣٦١	٩,٦٩٨,٥٦٥	الرصيد في بداية السنة
١,٥٠٠,٨٤١	٣,٧٥٨,١٦٨	يضاف : إضافات خلال السنة
(١٨٧,٢٢٧)	(٢١٧,٧٠٥)	ينزل : الاستبعادات خلال السنة
(١,٨٠٣,٤١٠)	(١,٩٥٧,٠٤٥)	ينزل : الإستهلاك للسنة
٩,٦٩٨,٥٦٥	١١,٢٨١,٩٨٣	الرصيد في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل اللخر الموحدة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(١,٨٠٣,٤١٠)	(١,٩٥٧,٠٤٥)	استهلاك موجودات حق الاستخدام للسنة
(٣٤٦,٧١٩)	(٣٥٩,٦٠٦)	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال السنة

## ب- التزامات عقود التأجير

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٠,٢٩٥,٣٣٨	٩,٨٥١,٣٧٥	الرصيد في بداية السنة
١,٥٠٠,٨٤١	٣,٧٥٨,١٦٨	يضاف : إضافات خلال السنة
(١٨٧,٢٢٧)	(٢١٧,٧٠٥)	ينزل : الاستبعادات خلال السنة
٣٤٦,٧١٩	٣٥٩,٦٠٦	تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال السنة
(٢,١٠٤,٢٩٦)	(٢,٣٦٩,٦٥٩)	ينزل : المدفوع خلال السنة
٩,٨٥١,٣٧٥	١١,٣٨١,٧٨٥	الرصيد في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١١١,٠٢٨	٣٨٥,٣٦٢	خلال أقل من سنة
٣,٢٨٣,٨١٢	٤,١٥٣,٢٠٦	من سنة الى ٥ سنوات
٦,٤٥٦,٥٣٥	٦,٨٤٣,٢١٧	أكثر من ٥ سنوات
٩,٨٥١,٣٧٥	١١,٣٨١,٧٨٥	المجموع

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة مبلغ ١١,٤٢٠,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة
١١١,٧٦٠	٣٩١,٠٠٨	خلال أقل من سنة
٣,٥٠٩,١٠٩	٤,١٧٣,٣٤٢	من سنة الى ٥ سنوات
٧,٣٥٧,٦٥٧	٦,٨٥٦,٥٠٠	أكثر من ٥ سنوات
١٠,٩٧٨,٥٢٦	١١,٤٢٠,٨٥٠	المجموع

## (٥٢) إدارة المخاطر

يطبق البنك منظومة إدارة مخاطر محكمة تتبنى مفهوم إدارة المخاطر الشاملة الفعالة والتي تنظم وتؤطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بجميع عملياته وفق مفهوم الإدارة التنظيمية التي تعتمد معالجة المخاطر قبل حدوثها حيث يعتمد البنك إطاراً عاماً لإدارة المخاطر الشاملة بشكل موثق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة مشكلاً الأساس الذي تبنى عليه السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر والسياسات المتعلقة بإدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومرجعاً أساسياً لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك وغيرها من سياسات إدارة المخاطر. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص. كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

يطبق البنك تعليمات البنك المركزي الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وسنوي.

تعتمد إدارة المخاطر منهجية متكاملة في إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث يتم من خلال هذه المنهجية تحديد جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن ثم إدارة كل نوع من أنواع المخاطر ضمن دورة متكاملة تشمل ما يلي:

أ. تعريف كل نوع من أنواع المخاطر.

ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة هذا النوع من المخاطر.

ج. تحديد المستوى المقبول من المخاطر.

د. تقييم وقياس هذه المخاطر.

هـ. إدارة المخاطر.

و. الرقابة والتقارير.

### تشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

#### ١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

يتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمعاملتي دائرة الشركات والمؤسسات الصغيرة، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بمعاملتي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومتطلبات مقررات بازل.

### تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

### وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مقدار التعرض لمخاطر الائتمان من خلال:

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية.
- مراقبة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي

- معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المنطقة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.
- إعداد وتحديث السياسة الائتمانية التي تحكم القرارات والعملية الائتمانية.

### قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً للمعيار المعدل رقم 10 (الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)). حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات والمؤسسات الصغيرة ونظام تصنيف متخصص لمعاملي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره.

### مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً للسياسة المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة ضمن السياسة المعتمدة.

### الانظمة المستخدمة في البنك لإدارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك حالياً باستخدام أنظمة متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر؛ ولعل أهم الأنظمة المستخدمة حالياً هي:

#### ١ - نظام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

أنجزت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع جميع وحدات البنك ذات العلاقة بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك من خلال نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي، وتم استحداث نظام جديد لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٢٤/٨).

#### ٢ - نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة الى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

حيث يطبق البنك أفضل الممارسات العالمية الخاصة بالتصنيف الائتماني الداخلي لمعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات (CreditLens: Moody's System)؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية. ويتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل (Obligor Risk Rating "ORR") والآخر على مستوى التمويلات ("Facility Risk Rating "FRR") ؛ ويعتبر نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر ("Probability of Default "PD) بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر ("Loss Given Default "LGD) .

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات وتقسم على النحو التالي:

- الدرجات من الأولى الى الخامسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.

- الدرجات السادسة والسابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.

- الدرجات من الثامنة الى العاشرة للتمويلات غير العاملة.

هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً وكذلك في حال حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events)

يطبق البنك نظاماً للتقييم الداخلي لمعاملي الأفراد (Risk Scoring System) علماً بأنه يعتبر جزء أساسي ضمن مشروع متكامل لأتمتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر ذات العلاقة.

ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نظم التصنيف الائتماني لمختلف محافظ البنك وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.



### ٣- نظام المعلومات الادارية (MIS)

يعتبر نظام المعلومات الادارية أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يساهم هذا النظام في الرقابة وإدارة المخاطر المتعلقة بالائتمان الممنوح من خلال تقديم تقارير رقابية دورية والتي بدورها تساهم في ضبط المخاطر ضمن المستوى المقبول من المخاطر.

#### حاكمية تطبيق تعليمات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار.

كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة من خلال لجان مجلس الإدارة ذات العلاقة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

#### تعريف تطبيق البنك للتعرض وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمراجحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

#### الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI هو على النحو التالي:  
الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر \* التعرض الائتماني عند التعثر \* الخسارة بافتراض التعثر  
حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

##### أ. احتمالية التعثر (PD):

##### تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة للمخاطر فقد قام البنك بعكس الأوضاع الاقتصادية العالمية والمحلية على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.  
علماً أنه يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. ويعتمد البنك نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسب عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

##### ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

##### تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

هو مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر -الرصيد غير المغطى بضمانات مقبولة- وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها؛ ويتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إذ يتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع لمخاطر التعرضات داخل قائمة المركز المالي. أما فيما يتعلق بالتعرضات خارج قائمة المركز المالي (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الإحصائي لإستغلال التعرضات خارج قائمة المركز المالي (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

**ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD):****تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):**

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر التمويل والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للديون على مستوى كل محفظة. حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

قام البنك بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

١. تم اعتماد نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمعاملتي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ و/أو الضمانات التي تم استردادها من المتعاملين.
٢. تم اعتماد نسبة الخسارة عند التعثر لمعاملتي المرحلة الثالثة وفق مدة التعثر بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
٣. قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد إلى الدراسات الاقتصادية الصادرة عن مؤسسات التصنيف العالمي.

### **سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis) أو أساس إفرادي (Individual).**

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظه الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمعاملتي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى معاملتي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعاملتي الشركات و للاستثمارات.

### **المؤشرات الهامة للمخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل**

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل بالتصنيف الائتماني الداخلي لمعاملتي الشركات، التصنيف الخارجي للأدوات المالية، الأقساط المستحقة، الهيكلات والجدولات، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تغير قيمة الضمانات بشكل جوهري، تغيرات سلبية في القطاع الاقتصادي للمتعامل، قيام البنك بمتابعات قانونية مع المتعامل، إضافة إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٢٤/٨).

### **المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)**

لقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث يتبنى البنك ثلاث تصورات وهي التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن للأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) ويتم تحديدها بناءً على الدراسات الاقتصادية الصادرة عن البنك الدولي ومؤسسات التصنيف العالمية.

### **٢ - مخاطر السوق :**

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها الخسائر المحتملة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة انخفاض أسعار الأدوات المالية المختلفة التي يستثمر بها وتشمل أدوات الملكية والصكوك ومراكز العملات المفتوحة والسلع. حيث يتبنى البنك سياسة متحفظة تهدف لتحديد كافة أنواع مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها وتقييمها وقياسها وإدارتها مما يضمن تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا .

### **٣ - مخاطر التشغيل :**

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية و/أو العنصر البشري و/أو الأنظمة و/أو الأحداث الخارجية. يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها .

لقد تبنى البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل المخاطرة التشغيلية المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك وقياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية في احتواء هذه

المخاطر ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات. حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق ووحدات الأعمال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقق أيضاً مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم إعداد وتحديث ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

كما ويتم مراجعة تقارير التدقيق الداخلي على وحدات العمل بالبنك وإضافة الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة إلى أي ملاحظات ترد من وحدات الرقابة الداخلية في البنك.

يطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل ( Loss Data Collection ) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة ، ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها. ويطبق البنك منهجية الدروس المستفادة تبعاً للأحداث الداخلية والخارجية التي تقع بهدف تقييم بيئة الضوابط الرقابية والتأكد من كفايتها ووضع الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة أي فجوات رقابية.

وقد قام البنك باعتماد الإطار العام لمؤشرات المخاطر الأساسية (Key Risk Indicators KRIs) والتي توفر أداة هامة في إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وتحسين قدرة البنك على إدارة هذه المخاطر حتى قبل وقوعها.

يتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل دائرة إدارة المخاطر ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة .

في مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وإرسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك. هذا ولأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي ( Basic Indicator Approach ) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وجاري العمل حالياً على تطوير منهجية للانتقال للطريقة المعيارية في احتساب كفاية رأس المال مقابل مخاطر التشغيل.

### أمن المعلومات والأمن السيبراني

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات المتعاملين وتقديم خدمات بنكية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكد المستمر على سريتها و سلامتها وتوافرها. وقد قام البنك بما يلي:-

- وضع استراتيجية طويلة المدى وخطة وبرنامح سنوي متكامل يتضمن تنفيذ استراتيجيات وسياسات ومعايير وأنظمة لأمن المعلومات والأمن السيبراني للوصول إلى بيئة أنظمة آمنة وتعزيز قدرات الأمن السيبراني للبنك.
- تحديث سياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني وبما يتواءم مع التعليمات الصادرة عن الجهات التشريعية وأفضل الممارسات العالمية ذات العلاقة. وقد تم الإشارة في هذه التحديثات لموضوع الذكاء الاصطناعي والاستخدام الآمن في هذا المجال.
- تطوير وتحديث مركز العمليات الأمنية (SOC) للمراقبة على مدار الساعة 24/7.
- تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات والأمن السيبراني بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك.
- الالتزام بمعيار أمن البطاقات (PCI DSS) لعام 2020، وقد حصل البنك على شهادة الالتزام الخاصة بالمعيار وفق النسخة الأحدث (PCI DSS Version 4.0.1).
- الإمتثال لمعايير أمن الشبكة المالية (SWIFT) من خلال تطبيق (SWIFT Customer Security Program CSP).
- يتم إجراء عدة فحوصات أمنية للشبكات والأنظمة وكذلك فحوصات أمنية متخصصة للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي) ومعالجة نتائج هذه الفحوصات مباشرة.
- يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال التحديث المستمر لمصفوفة المخاطر المتعلقة بتقنية وأمن المعلومات، حيث يتم فحص الضوابط الرقابية دورياً ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.
- فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات والأمن السيبراني واستمرارية الأعمال فيتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك بشكل دوري وإصدار نشرات توعية دورية للموظفين وكذلك إصدار نشرات توعية للمتعاملين بالإضافة إلى إرسال رسائل نصية للتوعية في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني.
- تم خلال هذا العام إجراء فحص واختبار لخطة الاستجابة للحوادث الأمنية (Incident Response Plan Test) بهدف التحقق من كفاءة الإجراءات، وسرعة الاستجابة، وتكامل الأدوار والمسؤوليات.

### استمرارية الأعمال

في هذا المجال، فيتم إجراء تعديلات على خطة استمرارية الأعمال المعتمدة في البنك دورياً وبما يتناسب مع ظروف العمل المتغيرة. وقد تم اعتماد آليات العمل عن بعد وإعادة توزيع الموظفين بين مواقع البنك.

كما قام البنك بإعادة تصميم وتفعيل الموقع البديل بما يوفر بيئة عمل سليمة وصحية وآمنة للعمل، ويقوم البنك بإجراء فحوصات دورية للمواقع البديلة والأنظمة للتأكد من جاهزيتها في حالات الطوارئ بما يضمن استمرارية الأعمال.

وقد قام البنك بإجراء فحص لخطة الطوارئ فيما يخص الأنظمة المالية الحساسة والدرجة، وشاركت فيه عدة دوائر وإدارات وتم الفحص من الموقع البديل وتم متابعة نتائج الفحوصات ومعالجة الملاحظات أثناء وبعد عملية الفحص.

وبهدف المواءمة مع أفضل الممارسات العالمية، فإن وجود الموقع البديل للأعمال خارج مدينة عمان يضمن عدم تعرض الموقع البديل لنفس مخاطر الموقع الاصيل.

## ٤ - مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية على سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه في الوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي تراجع قاعدة المتعاملين وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال متابعة شكاوى المتعاملين وملاحظاتهم والإجابة عليها من خلال وحدة شكاوى المتعاملين، وكذلك يتم إدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تعليقات ومداخلات المتعاملين والجمهور على مواقع التواصل الاجتماعي. ويولي البنك إهتماماً خاصاً بمتابعة استفسارات المتعاملين والجمهور حول الأمور المرتبطة بالجوانب الشرعية للعمليات البنكية ويتم تزويد المتعاملين بما يعزز التزام البنك بالمتطلبات الشرعية للعمل المصرفي ويتم توفيرها على الموقع الرسمي للبنك، كما يقوم البنك بتنفيذ العديد من المبادرات ضمن إطار المسؤولية المجتمعية، والتي تساهم بشكل فعال في تعزيز الصورة الإيجابية للبنك وسمعته في المجتمع. وتعمل هذه المبادرات على تعزيز علاقات البنك مع مختلف شرائح المجتمع، مما يساهم في تقوية قاعدة عملائه وتوسيعها.

## ٥- مخاطر عدم الامتثال

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

يقوم البنك بتقييم ومراقبة مدى الامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الرسمية الأخرى. بالإضافة إلى مراجعة كافة السياسات والإجراءات والاتفاقيات والإعلانات وأي خدمات أو منتجات جديدة وبما يضمن توفر الضوابط الرقابية اللازمة لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال.

هذا ويقوم البنك بتثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص وتتولى دائرة الامتثال تقديم النصائح والإرشاد للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.

يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي على الأقل أو في حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة حدوث تغير جوهري في طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم من خلال عملية التقييم تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب فيما يتعلق بالمتعاملين والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس الإدارة. كما أن التزام البنك بسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعمل على بناء علاقة عمل مع المتعاملين مبنية على أسس أخلاقية ومطابقة لأفضل الممارسات، وخاصة فيما يتعلق بتطبيق (عرف عميلك) واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد المستفيد الحقيقي من كافة المعاملات.

## ٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

هي مخاطر التعرض للإجراءات والمتابعات القانونية والغرامات نتيجة وقوع الأحداث والمخاطر التشغيلية وما ينشأ عنها من نزاعات نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والتعليمات السارية وما ينتج عنها من غرامات مالية ومطالبات من قبل الآخرين، حيث أن أهم مسببات المخاطر القانونية عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/أو عدم صلاحية العقود و/أو عدم قابليتها للتنفيذ الناتج عن عدم التوثيق السليم.

تقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة الائتمان- و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

## ٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

هي المخاطر التي يتعرض لها البنك والتي قد تؤدي إلى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية والتي تؤثر على مصداقية المؤسسة وثقة الجمهور بها. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الامتثال الشرعي و دائرة التدقيق الداخلي والشرعي و دائرة إدارة المخاطر و هيئة الرقابة الشرعية و لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم ونشر إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك

تُعَدُّ ثقافة إدارة المخاطر من المراكز الأساسية للإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة، حيث تعزز عملية الفهم والإدراك الجمعي والتواصل بين جميع موظفي البنك بشكل يجعلهم قادرين على أداء أعمالهم اليومية واتخاذ قراراتهم بناءً على منهجية إدارة المخاطر.

لقد تضمن الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك والإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل محوراً خاصاً يتعلق بتعزيز مفهوم ثقافة إدارة المخاطر من خلال دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لهذا المفهوم وضرورة توعية جميع المستويات الإدارية بثقافة إدارة المخاطر، إضافة إلى إيجاد منظومة تدريب متكامل لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر.

## حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة لدى البنك

يعتمد البنك دليلاً موثقاً ومتكاملاً للمستوى المقبول من المخاطر وموافقاً عليه من قبل مجلس إدارة البنك، حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر إلى ربط الأهداف الاستراتيجية للبنك بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة إلى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في البنك.

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك وأشارك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي إلى ترابط الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية.

لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجيهات الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي الأردني بالإضافة إلى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر.

لقد تم اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في الدليل

المعتمد وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر الى الإدارة العليا واللجان المختلفة مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة.

#### اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث.

يعتمد البنك منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، وتشمل هذه الاختبارات ما يلي:

**اختبارات تحليل الحساسية:** تهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال البنك حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد البنك بضرورة اجراء اختبارات ضاغطة عليها.

**اختبارات السيناريوهات:** تهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل البنك للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للمملكة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك.

هذا وتم اعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة البنك لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها، حيث تم الاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني

تعتبر نتائج الأوضاع الضاغطة مرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد البنك منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم أخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في اشراك مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للبنك.

#### الأهمية النظامية D-SIBS

بناءً على تصنيف البنك ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً، تم إعداد خطة إنعاش متكاملة تراعي المبادئ والقيم المؤسسية للبنك، وتهدف إلى تعزيز الجاهزية لمواجهة الأزمات وضمان استمرارية البنك، بما يحمي مصالح المتعاملين والمساهمين على حد سواء، وفي هذا الإطار، تم إعداد وثيقة للالتزام بمبادئ جمع البيانات وإعداد تقارير المخاطر الصادر عن لجنة بازل Effective Risk Data Aggregation and Risk Reporting (BCBS 239) وذلك من خلال تحسين جودة البيانات ورفع كفاءة إعداد التقارير، وتغطي الوثيقة المتطلبات الرقابية الواردة في تعليمات التعامل مع البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً رقم (٢٠١٧/٢) بتاريخ (٢٠١٧/٠٦/١٢)، والتي تهدف إلى تعزيز قدرة البنك على تجميع بيانات المخاطر بشكل فعال، وإعداد تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب لدعم اتخاذ القرار والإدارة السليمة للمخاطر.

## ٥٣ / أ) مخاطر الائتمان

١- التعرضات لمخاطر الائتمان ( بعد مخصص التدني وبعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الاخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٢١٢,٣٧,٦٨١	٢١٢,٣٧,٦٨١	-	أرصدة لدى البنك المركزي الاردني
١٩,٩٥٦,٣٢٠	١٩,٩٥٦,٣٢٠	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٥,٦١٢,٣١٥	-	٢٤٥,٦١٢,٣١٥	إستثمارات وكالة دولية
			<b>ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى</b>
٤٢٥,٠١٥,٨٣٩	٢,١٢٣,٧١٩	٤٢٢,٨٩٢,١٢٠	للأفراد ( التجزئة)
٩,٧٢٠,٨٦٥	-	٩,٧٢٠,٨٦٥	التمويلات العقارية
٦١٢,٤٨٧,٣٠٠	٥٦,٦٣٥	٦١٢,٤٣٠,٦٦٥	الشركات الكبرى
٨٨,٣٧٧,٤٢٧	٧٢,٦٤٥	٨٨,٣٠٤,٧٨٢	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٧٥٩,٤٢٩,٤١٦	-	٧٥٩,٤٢٩,٤١٦	الحكومة والقطاع العام
			<b>الصكوك</b>
١,٤٦٦,٨٩٦	-	١,٤٦٦,٨٩٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٤,٨٧٩,٢٢٤	-	٣٧٤,٨٧٩,٢٢٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
١٠٧,٨٩٠,٨١٤	١٠٧,٨٩٠,٨١٤	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦١,٢٥٢,٠٠٠	١٤١,٨٠٠,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٢,٣٥٤,٠١٠	٥٢,٣٥٤,٠١٠	-	القروض الحسنة
٢٢,٣٤٨,٤٣٤	١٤,٠٦٣,٥٥٣	٨,٢٨٤,٨٨١	الموجودات الاخرى
<b>٣,١٩٣,٨٢٨,٥٤١</b>	<b>٥٥٠,٩٦٥,٣٧٧</b>	<b>٢,٦٤٢,٨٦٣,١٦٤</b>	<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
			<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٤٤,٤٩٨,٦٣٣	٤٤,٤٩٨,٦٣٣	-	كفالات
٢٢١,٤٦٧,٨١٠	٢٢١,٤٦٧,٨١٠	-	اعتمادات
١٨,٩٠٦,٤٧٣	١٨,٩٠٦,٤٧٣	-	قبولات
٢٢٠,٤٨٤,٤٨٩	-	٢٢٠,٤٨٤,٤٨٩	السقوف غير المستغلة
<b>٣,٦٩٩,١٨٥,٩٤٦</b>	<b>٨٣٥,٨٣٨,٢٩٣</b>	<b>٢,٨٦٣,٣٤٧,٦٥٣</b>	<b>المجموع الكلي</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٢١٠,٤١٤,٣٦٦	٢١٠,٤١٤,٣٦٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي الاردني
١٦,٨٤١,١٠٨	١٦,٨٤١,١٠٨	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧,١٤٤,٧٥٦	-	٢١٧,١٤٤,٧٥٦	إستثمارات وكالة دولية
			<b>ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى</b>
٤٠١,٢٧٩,١٢٧	١,٨٧٠,١٧٤	٣٩٩,٤٠٨,٩٥٣	للأفراد ( التجزئة)
٧,٠٥٧,٨٩٤	-	٧,٠٥٧,٨٩٤	التمويلات العقارية
٤٦٧,٩٩٥,٢٢٥	١٥٨,٦٩٦	٤٦٧,٨٣٦,٥٢٩	الشركات الكبرى
٧٠,٠٠٥,٢٢٥	١٠٤,٧٧٢	٦٩,٩٠٠,٤٥٣	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	-	٥٩٤,١٢٧,٩٠٧	الحكومة والقطاع العام
			<b>الصكوك</b>
٤٤١,٠٧٤,٨٤٠	-	٤٤١,٠٧٤,٨٤٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
٤٥,٤٥١,٤٣٥	٤٥,٤٥١,٤٣٥	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١١,٤٤٣,٣٦٧	١١,٤٤٣,٣٦٧	-	القروض الحسنة
٩,٨٣٢,١٨٢	١,١٢٨,٢٧٧	٨,٧٠٣,٩٠٥	الموجودات الاخرى
<b>٢,٦١٢,٥١٩,٤٣٢</b>	<b>٢٨٧,٤١٢,١٩٥</b>	<b>٢,٣٢٥,١٠٧,٢٣٧</b>	<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
			<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٣٧,٢١١,٦٩١	٣٧,٢١١,٦٩١	-	كفالات
١٨٢,١٣١,٢٢٨	١٨٢,١٣١,٢٢٨	-	اعتمادات
٢٢,٣١١,٦٣٩	٢٢,٣١١,٦٣٩	-	قبولات
١٨٣,٦٦٩,٤٣٤	-	١٨٣,٦٦٩,٤٣٤	السقوف غير المستغلة
<b>٣,٠٣٧,٨٤٣,٨٤٤</b>	<b>٥٢٩,٠٦٧,١٥٣</b>	<b>٢,٥٠٨,٧٧٦,٦٨١</b>	<b>المجموع الكلي</b>

## توزيع التعرضات الائتمانية

أولاً : توزيع التعرضات الائتمانية - ذاتي (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) للقرب مليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD) %	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار	اجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٢٤/٨) وتعليمات الإجارة رقم (٢٠٢٥/١٣)	
أ- التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الایرادات المؤجلة والمعلقة):							
٪٦١	٠,٤٢٨	-	٪٠,٦	-	٥٠٩,٦٦٠	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
٪٥٩	٣٩,٣٦٦	-	٪١	٢٥٠,٦٣١	٤٦,٨٦٠,٠٣١	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
٪٥٦	٢,١٦٩	-	٪٢	٢٢,٩١٦	٢,٥٨٠,٢٩٧	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
٪٥٤	٠,٠٠١	-	٪٢	-	٩٥٨	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
٪٥٣	٠,٣٧١	-	٪٣	٣,٦١٣	٤٤٩,٤٤٨	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
٪٥٨	٠,٥٥٤		٪١١	٣٨,٧٦٠	٦٥٨,٣١٧	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
٪٧٢	١٤٥,١٥٣	-	٪٠	٥٤,٤٩٠	٣,٥٥٢,٤٧٥	تعرضات عاملة	غير مصنف
	١٨٨,٠٤١			٣٧٠,٤١٠	٥٤,٦١١,١٨٦		المجموع (العامة)
٪٥٣	٠,٠٠٢	-	٪١٠٠	١,٦٦١	١,٦٦١	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
٪٥٣	٠,٠٠٠	-	٪١٠٠	٤١	٧٠,٠٤١	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
٪٥٣	٠,٣٣٤	-	٪١٠٠	١٤,٨٧٢	٣٣٤,٤٤٠	تعرضات غير عاملة	خسارة
٪٧٣	١,٥٨٦	-	٪١٠٠	١,٥٢٩,٤٥١	١,٥١٦,١١٦	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	١,٩٢٢			١,٥٤٦,٠٢٥	١,٩٢٢,٢٥٨		المجموع (غير العامة)
	١٨٩,٩٦٣			١,٩١٦,٤٣٥	٥٦,٥٣٣,٤٤٤		المجموع الكلي
ب- التمويلات غير المباشرة (بنود خارج الميزانية - ذاتي):							
٪٧٧	٠,٠١٠	-	٪٠,٤	-	٢٥,٠٠٠	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
٪٦١	١,٣٧٤	-	٪٠,٦	٢,٧٩٢	٤,٧٣١,٨٦١	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
٪٦٠	١٣,٥١٥	-	٪١	٢٨,٤٣٨	١٢٠,٥٧٦,٩٦٥	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
٪٥٦	٥,٧٥٥	-	٪٢	٣٣,٧٤٣	٢٨,٦٧٢,١٣٠	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
٪٥٤	٧,٤٥٢	-	٪٢	٦٧,٤٢٥	٢٧,٤٦٧,٧٠٦	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
٪٥٣	١,١٣٥	-	٪٣	١٩,٢٤٥	٢,٨٠٩,٥٩٨	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
٪٦٠	٠,٠٤٤	-	٪١٠	٣٥٦	١٠٨,٥٦٧	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
٪٦٤	١٠,٧٠٥	-	٪٤	٣١,٨٠٧	١٠٠,٥١٤,٩٩٨	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٣٩,٩٩٠			١٨٣,٨٠٦	٢٨٤,٩٠٦,٨٢٥		المجموع (العامة)
٪٥٣	٠,١٤٩	-	٪١٠٠	-	١٤٩,٣٩٧	تعرضات غير عاملة	خسارة
٪٠	٠,٠٠١	-	٪٠	-	٥٠٠	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٠,١٥٠			-	١٤٩,٨٩٧		المجموع (غير العامة)
	٤٠,١٤٠			١٨٣,٨٠٦	٢٨٥,٠٥٦,٧٢٢		المجموع الكلي
ج - صكوك:							
٪٧٥	١٠٦,٥٣١	AA-Ba1	٪٠,١	٩٨,٦١٠	١٠٧,٩٨٩,٤٢٤	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٪٠,٠	-	BB-	٪٠,٠	-	١٤١,٨٠٠,٠٠٠	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

## توزيع التعرضات الائتمانية

ثانياً: توزيع التعرضات الائتمانية - مشترك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لاقرب مليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD) %	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٢٤/٨) وتعليمات الإجارة رقم (٢٠٢٥/١٣)	
				دينار	دينار		
%٧0	٢٤٧,٦٧٦	A-B	%٠,٢	٢٧٢,٥٧٣	٢٤٥,٨٨٤,٨٨٨	تعرضات عاملة	أ - استثمارات وكالة دولية
							ب- صكوك:
%٠	-	-	%٠	-	١,٤٦٦,٨٩٦	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
%٧0	٣٧٥,٣٩٣	Aa3-B+	%٠,٤	١٢٧,٢٥٧	٣٧٥,٠٠٦,٤٨١	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
%٧0	١١٩,٨٥٢	BB-	%٠,٨	-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
ج - التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الایرادات المؤجلة والمعلقة):							
%٩	٧٤٢,٤٦٨	-	%٠	-	٧٦٠,٩٤٠,٢٤٣	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٦٠	٤٧,٩٩١	-	%٠,٤	٨٧,٥٤٨	٤٩,٨٢٠,٦٨٢	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٥٨	١٢٨,٣٧٦	-	%١	٦٤٣,٩٨٦	١٣٧,٤٥٧,١٤٧	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٥٥	٩٠,٩١٨	-	%٢	٦٠٩,١١٣	٩٦,٧١٦,٨٠٨	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٥٤	٢٥٥,٦٢٦	-	%٣	١,٣٦٥,٤١٩	٢٧٤,٣٠٤,٠٦٦	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٥٤	١٤,٣٤٩	-	%٧	١١,٥٢٧,٠٦٩	١٥,٧٨٢,١٧٥	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٥٤	٣٢,٨٤٩	-	%٢٥	٢٦,١٢٠,٢٨٤	٣٤,٥٨٧,٠٥٥	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٧١	٩١٣,٣٥٣	-	%٧	٩,٥١٣,٣٦٩	٥٦١,٣١٧,٢١٤	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٢,٢٢٥,٩٣٠	-		٤٩,٨٦٦,٧٨٨	١,٩٣٠,٩٢٥,٣٩٠		المجموع (العامة)
%٥٣	٢,٦٠٥		%١٠٠	١٨٣,٤١٩	٣٦٦,٨٣٨	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٥٣	٣,٢٩٥	-	%١٠٠	٢٨٦,٧١٧	٨٦٠,٩٣٠	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
%٨٤	٣٦,٣٣٠	-	%١٠٠	٣٨,١٥١,٥٩٦	٤٤,٠١١,٦٩٣	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٨٠	٢٣,٤١٣	-	%١٠٠	٢٩,٥١٦,٥٩٧	٣٤,٦٠٨,١١٤	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٦٥,٦٤٤			٦٨,١٣٨,٣٢٩	٧٩,٨٤٧,٥٧٥		المجموع (غير العامة)
	٢,٢٩١,٥٧٤			١١٨,٠٠٥,١١٧	٢,٠١٠,٧٧٢,٩٦٥		المجموع الكلي
د - السقوف غير المستغلة							
%٥٢	٦,٩١١	-	%٠,٥	٢٠٣	١٢,٥٦٦,٠٣٩	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٦٥	٩,٨٠١	-	%٠,٥	٢٣,٧٩٦	١٧,٨١٩,٣٠٠	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٦٣	٤٥,٣٠٣	-	%٠,٩	٢٦١,٩٣٩	٨٢,٣٦٨,٢٢٥	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٦١	١٩,٩٢٤	-	%١,٥	٢٠٠,٤٨١	٣٦,٢٢٦,٠٨٧	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٥٦	٣١,٤٤٦	-	%٢,٤	٣٦٧,٢٠١	٥٧,١٧٤,٥٢٤	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٥٩	٠,٩٦٣	-	%٢,٨	١٧,٤٤٠	١,٧٥١,٠٤٥	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٦١	١,٠٥٣	-	%٩,٠	٧٢,٩١٧	١,٩١٤,٤٤٨	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٦٤	٧,٦٠٩	-	%٣,٨	١٥,٣٨٩	١١,٦٢٤,١٨٧	تعرضات عاملة	غير مصنف
	١٢٣,٠٠٩			٩٥٩,٣٦٦	٢٢١,٤٤٣,٨٥٥		المجموع (العامة)
	١٢٣,٠٠٩			٩٥٩,٣٦٦	٢٢١,٤٤٣,٨٥٥		المجموع الكلي



٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:  
 أ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - إجمالي التعرضات الائتمانية المشتركة

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيرات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (مشتركة) بمبلغ ٢,٧٦١,٣٦٨,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٤٢٧,١٧٦,٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحفوظ بها هي ٣٧٠,٦١٤,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٣٣٤,٣٥١,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

البند	اجمالي قيمة التعرض		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥									
			القيمة العادلة للضمانات								صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
			إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٧٢,٥٧٣	٢٤٥,٨٤٤,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥,٨٤٤,٨٨١	إستثمارات وكالة دولية	
											التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة):	
٣٤,٥٠٠,٥٣٧	٢٩٩,٥٣٨,٣٧٥	-	-	١٠٧,٨٤٤,٦٨٢	-	١١٣,٥٠٤,٠٠٦	١٥,٨٢٣,٤٣٦	-	٨,٥١٦,٨٤٠	٤٥٧,٣٨٢,٦٥٧	للأفراد	
٧,٩٥٧,٣٩٥	١٠,٣٥١,٥٩٦	٧,٣٦٦,٦٦٤	-	٧,٨٠٧,٨٢٢	-	-	٥١٨,٨٤٣	-	٥١٨,٨٤٣	١٧,٦٧٨,٦٦٠	للمؤسسات المالية	
٧١,٥٥١,٤٥٨	٥٥٧,١٤٠,٣٣٠	١٢٦,٨٤٢,١٠٠	٣,٩٨٦,١١٤	١٠٤,٣٤٧,١٥٠	-	٩,٧٠٠,٣٦٤	-	-	٨,٨٠٧,٨٧٢	٦٨٣,٩٨٢,١٢٣	للشركات	
٣,٩٩٥,٧٣٧	١٣,٧٤٠,٨٣٤	٧٨,٥٥٩,٦٧٥	٦,٥١٨,٠٢٥	٦٤,٤٣٥,٧٨٨	-	٢,٩٧٣,٣٧٧	-	-	٤,٣١٣,١٣٥	٩٢,٣٠٠,٥٠٩	للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	
-	٧٥٩,٣٧٧,٤٨١	٤١,٩٣٥	-	٤١,٩٣٥	-	-	-	-	-	٧٥٩,٤٢٩,٤١٦	للحكومة و القطاع العام	
											صكوك:	
-	١,٤٦٦,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٦,٨٩٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١٢٧,٢٥٧	٣٧٥,٠٠٦,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٥,٠٠٦,٤٨١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الشبهات	
-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	حقوق الملكية	
-	٨,٢٨٤,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٨٤,٨٨١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطواة	
١١٨,٤٠٤,٩٤٧	٢,٣٩٠,٦٥٢,٤٥٥	٣٧٠,٦١٤,٦٥٦	١٠,٥٠٤,٨٣٩	١٤٦,١٧٨,٠٠٧	١٩١,٤٥٦,١٢١	-	-	-	٢٢,٤٧٥,٦٨٩	٢,٧٦١,٣٦٨,١١١	الموجودات الأخرى	
٩٥٠,٣٦٦	٢٢١,٤٤٣,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢١,٤٤٣,٨٥٥	المجموع	
١١٩,٣٦٤,٣٦٣	٢,٦١٢,٠٩٧,٣٦٠	٣٧٠,٦١٤,٦٥٦	١٠,٥٠٤,٨٣٩	١٤٦,١٧٨,٠٠٧	١٩١,٤٥٦,١٢١	-	-	-	٢٢,٤٧٥,٦٨٩	٢,٩٨٢,٧١١,٩٦٦	المجموع الكلي	

**ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - إجمالي التعرضات الائتمانية الذاتية**  
 يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نفعية واستثمارات وتمويلات (ذاتية) بمبلغ ٩٨٠,٤٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢٨٨,٩٤٧,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن القيمة التقديرية للضمانات الذاتية المحتفظ بها هي ١,٨٧٦,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٢,٤٦٩,٠٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان.

**ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:**

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥										إجمالي قيمة التعرض	دينار
	القيمة العادلة للضمانات											
	إجمالي قيمة الضمانات	دينار	أخرى	دينار	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٧٨,٣٨٧,٦٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٣٨٧,٦٨١	أرصدة لدى البنك المركزي الاردني
-	١٩,٩٥٦,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٩٥٦,٣٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	٤٣٢,٧٥٠	١,٣٩٤,٢٥١	-	١,٣٩٣,١٠١	١,١٥٠	-	-	-	-	-	٣,٤٤١,٠٤٠	التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):
-	١٨٧,٠٠٠	٣٥٩,٥٦٨	-	٣٤٧,٢٥٧	٦,٣٣٩	-	-	-	-	٥,٩٧٢	٥١,٥٤٨,٠٧١	للشركات
٣١٤,٠٥٥	٩١٢,٣٣٣	١٢٣,٣٥٠	٩,٣١٣	-	١١٣,٠٣٧	-	-	-	-	-	١,٠٣٤,٦٧٣	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)
-	٠٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	للحكومة و القطاع العام
												صكوك:
٠١٤,٧٦٠	٣٢٤,٧٩٦,٧٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٩٩٩,٤٢٤	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٠٠٠,٠											

ج - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - مشترك وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥											
البند	القيمة العادلة للضمانات										
	صافي التعرض المتوقعة (ECL)	دينار	إجمالي قيمة الضمانات	دينار	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات وكالة دولية -بالصادفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الليرادات المؤجلة و المعلقة):											
للأفراد	٢0,٧٧٠,٢٠٣	١٦,٨٤٠,٤٥٠	٩,0٣١,١٧٠	-	٨,٧٤٦,٤٢١	٧٨٠,٩٨٠	-	-	-	٣,٧٦٩	٢٦,٣٧١,٦٢٠
التمويلات العقارية	٢,١١٨,٩٤٩	-	١,٠٩٧,١٩٠	-	-	١,٠٩٧,١٩٠	-	-	-	-	١,٠٩٧,١٩٠
للشركات	٣٦,٩٧٢,٠٢١	٣٩,٠0٧,٠0٤	0,٦٠٦,٦٢0	-	٢٩١,٧٨٣	0,٣٠٩,٨0٢	-	-	-	0,٠٠٠	٤٤,٦٦٣,٦٧٩
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٣,٢٧0,١0٦	١,0٨٢,٩٠٦	٦,١٣٢,١٨٠	-	١٩١,٠٢0	0,٢٢٦,٨٨٢	-	-	-	٧١٤,٢٧٣	٧,٧١0,٠٨٦
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٦٨,١٣٨,٣٣٩	0٧,٤٨٠,٤١٠	٢٢,٣٦٧,١٦0	-	٩,٢٢٩,٢١٩	١٢,٤١٤,٩٠٤	-	-	-	٧٢٣,٠٤٢	٧٩,٨٤٧,0٧0
السقوف غير المستقلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٦٨,١٣٨,٣٣٩	0٧,٤٨٠,٤١٠	٢٢,٣٦٧,١٦0	-	٩,٢٢٩,٢١٩	١٢,٤١٤,٩٠٤	-	-	-	٧٢٣,٠٤٢	٧٩,٨٤٧,0٧0

## د - توزيع القيمة العادلة للضمانات للتعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - ذاتي وفقاً للجدول التالي:

البند	اجمالي قيمة التعرض	31 كانون الأول ٢٠٢٥							دينار	دينار
		القيمة العادلة للضمانات								
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعجلة):										
للأفراد	٤٥٦,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٦,٣٧٤	٧١,٣٤٤
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٨٧٧,٩٧٧	٥,٩٧٢	-	-	٤,٨٥٩	-	-	٦,٨٣١	٧٥١,٩٥٧	٧١,٣٠٠
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٨٦,٠٩٥	-	-	-	٧٦,٩٦٧	-	-	٧٦,٩٦٧	١,١١٠,١١٥	١,٥٤٦,٠٠٥
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٧٥٢,٣٧١	٥,٩٧٢	-	-	٨٩,٧٢٥	-	-	٩٥,٦٩٦	١,٨٧٦,٥١١	١,٥٤٦,٠٢٥
الكفالات المالية	٨٦٧,٩٣١	-	-	-	-	-	-	-	٨٦٧,٩٣١	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٢,٠٧٢,١٥٥	٥,٩٧٢	-	-	٨٩,٧٢٥	-	-	٩٥,٦٩٦	١,٩٧٦,٤٥٧	١,٥٤٦,٠٢٥

### ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي اجراء تعديل على الشروط التعاقدية المتفق عليها مع المتعامل وذلك من خلال إعادة ترتيب جزء أو كامل التزامات المتعامل / تعديل قيمة الأقساط أو إطالة عمر التعرض/منح فترة سماح أو تمديد/ تأجيل تاريخ استحقاق أقساط أو أرباح أو عمولات سواء استحققت أو ستستحق مستقبلاً. في الوقت الذي تكون فيه تلك التعرضات قد انطبق عليها احكام التصنيف ضمن فئة التعرضات غير العاملة، ويتوجب الإبقاء على تصنيف التعرضات الائتمانية التي تم اجراء جدولة عليها ضمن فئة غير العاملة حتى نهاية فترة الاختبار، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٩,٧٤٦,٣١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

### ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

هي اجراء تعديل على الشروط التعاقدية المتفق عليها مع المتعامل نتيجة مواجهته صعوبات مالية وذلك من خلال إعادة ترتيب جزء أو كامل التزامات المتعامل / تعديل قيمة الأقساط أو إطالة عمر التعرض/منح فترة سماح أو تمديد/ تأجيل تاريخ استحقاق أقساط أو أرباح أو عمولات سواء استحققت أو ستستحق مستقبلاً. في الوقت الذي تكون فيه تلك التعرضات مصنفة ضمن فئة التعرضات الائتمانية العاملة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المعاد هيكلتها ٧٩,٩٥٠,٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

### ٣- الصكوك:

توضح الجداول التالية تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار		
<b>أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>			
Aa3	Moody's	٥٤,٤٠٠,٣٥٠	٥٢,٢٩٦,٩٩٧
A2	Moody's	٢,٨٨٨,١٣٩	١٠,٣٨٨,٢٥٨
A3	Moody's	٨,١٧٥,٤٧٣	١٢,٦٥٣,٩٢٦
B1	Moody's	-	١,١١٥,٣١٦
Ba1	Moody's	١,٣٠٠,٧٨٣	٤,٥٤٢,٥٣٨
Ba3	Moody's	١,١٣٤,٣٢١	-
Baa3	Moody's	-	٣٣١,٠٠٢
A+	Fitch	١,٩٥١,٨٤٤	٢,٠٧٤,٤٣٢
A	Fitch	١٤,٥٨٢,٠٣٥	٢٦,٥٧٦,٩٤٨
A-	Fitch	-	١,٤٢٠,٨٨٣
BBB+	Fitch	-	١,٥١١,٤١٧
B+	Fitch	٤,٥٣٦,٢٩١	٤,٩١٦,٩٣٤
حكومية	-	-	٤,٤٤٢,٦٦٢
بكفالة الحكومة	-	٢٨٥,٩٠٤,٩٨٨	٣١٨,٨٠٣,٥٢٧
	<b>المجموع</b>	<b>٣٧٤,٨٧٩,٢٢٤</b>	<b>٤٤١,٠٧٤,٨٤٠</b>
<b>ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة</b>			
بكفالة الحكومة	-	٢٦١,٦٥٢,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠
	<b>المجموع</b>	<b>٢٦١,٦٥٢,٠٠٠</b>	<b>١١٩,٨٥٢,٠٠٠</b>
<b>ج- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>			
A	Fitch	٢٤,٢٠٣,٤٤٥	٦,٤٤٦,٥٩١
A-	Fitch	١٠,٣٠١,٤٩٥	٧١٠,٤٢٧
BBB-	S&P	٧,٤٢٢,٣٩٤	٧,١٠٨,٠٧٧
Aa2	Moody's	٧,٠٢٢,٥١٩	-
Aa3	Moody's	٤٢,٩٩١,٣٠١	١٣,٧١٦,٣٦٠
A2	Moody's	١,٤٤٥,٠٣٥	-
A3	Moody's	٩١٨,٦٥٠	-
Baa3	Moody's	١,٨١٠,٣٣٧	٨,٥٩٦,٧٥١
Baa2	Moody's	٢,٩٣٣,٧٦٣	-
Ba1	Moody's	٨,٨٤١,٨٧٥	٤٥,٤٥١,٤٣٥
	<b>المجموع</b>	<b>١٠٧,٨٩٠,٨١٤</b>	<b>٤٥,٤١٥,٤٣٥</b>
<b>د- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>			
Ba1	Moody's	١٤٤,٨٧٧	-
B+	Fitch	١,٣٢٢,٠١٩	-
	<b>المجموع</b>	<b>١,٤٦٦,٨٩٦</b>	<b>-</b>
<b>الاجمالي</b>		<b>٧٤٥,٨٨٨,٩٣٤</b>	<b>٦٠٦,٣٧٨,٢٧٥</b>

ان جميع الصكوك أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى للعام ٢٠٢٥.

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي  
أولا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي (بعد طرح مخصص التدني) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥								٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	داخل المملكة	دول الشرق الألو سط الأخرى	أو روبا	اسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	٢١٢,٧٣٧,٦٨١	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٧٣٧,٦٨١	٢١٠,٤١٤,٣٦٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٧٢٤,٥٩٤	٢,٩٩١,٠٣٣	٦,٣٢٨,٢٥٨	٨٥٨,١٠٨	-	٨,٠٤٣,٨٥١	١٠,٤٧٧	١٩,٩٥٦,٣٣٠	١٦,٨٤١,١٠٨
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٥٤,٦١٧,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	٥٤,٦١٧,٠٠٩	١٣,٥٧٧,٠٠٩
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٤١,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٤١,٨٠٠,٠٠٠	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٠٧,٨٩٠,٨١٤	-	-	-	-	-	١٠٧,٨٩٠,٨١٤	٤٥,٤٥١,٤٣٥
الموجودات الأخرى	١٤,٠٧٣,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٧٣,٥٥٣	١,١٢٨,٢٧٧
الاجمالي	٤٢٤,٨٤٢,٨٣٧	١١٠,٨٨١,٨٤٦	٦,٣٢٨,٢٥٨	٨٥٨,١٠٨	-	٨,٠٤٣,٨٥١	١٠,٤٧٧	٥٥٠,٩٦٥,٣٧٧	٢٨٧,٤١٢,١٩٥
الكفالات المالية	٤٤,٢٧٠,٣٨٣	٢٣٣,٢٥٠	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٤٤,٤٩٨,٦٣٣	٣٧,٢١١,٦٩١
الإعتمادات المستندية	٥٥,٠٧٣,٧٣٣	١٦٦,٤٠٤,٠٧٨	-	-	-	-	-	٢٢١,٤٦٧,٨١٠	١٨٢,١٣١,٢٦٨
القبولات	١١,٢٠٦,٠١١	٧,٧٠٠,٤٦٢	-	-	-	-	-	١٨,٩٠٦,٤٧٣	٢٢,٣١١,٧٣٩
المجموع الكلي	٥٣٥,٣٨٢,٩٦٣	٢٨٥,٢٠٩,٦٣٦	٦,٣٢٨,٢٥٨	٨٥٨,١٠٨	-	٨,٠٤٣,٨٥١	١٥,٤٧٧	٨٣٥,٨٣٨,٢٩٣	٥٢٩,٠٦٧,١٥٣

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

ثانيا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - ذاتي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						البند
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الاولى - افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٥,٣٨٢,٩٦٣	٥٢٦,١٣٠	١٤٥,٥٦٥	٧,٢٩٠,٣٠١	٣,٢٥٧,٣٢٠	٥٢٤,١٦٣,٦٤٧	داخل المملكة
٢٨٥,٢٠٩,٦٣٦	-	-	-	-	٢٨٥,٢٠٩,٦٣٦	دول الشرق الأوسط الأخرى
٦,٣٢٨,٢٥٨	-	-	-	-	٦,٣٢٨,٢٥٨	أوروبا
٨٥٨,١٠٨	-	-	-	-	٨٥٨,١٠٨	آسيا
-	-	-	-	-	-	أفريقيا
٨,٠٤٣,٨٥١	-	-	-	-	٨,٠٤٣,٨٥١	أمريكا
١٥,٤٧٧	-	-	-	-	١٥,٤٧٧	دول أخرى
٨٣٥,٨٣٨,٢٩٣	٥٢٦,١٣٠	١٤٥,٥٦٥	٧,٢٩٠,٣٠١	٣,٢٥٧,٣٢٠	٨٢٤,٦١٨,٩٧٧	المجموع

ثالثاً - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك (بعد طرح مخصص التدني):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥								٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أو روبا	اسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إستثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	٢٤٢,٣٥١,٣٢٣	٣,٢٦٠,٩٩٢	-	-	-	-	٢٤٠,٦١٢,٣١٥	٢١٧,١٤٤,٧٥٦
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١,٨٥٠,٧٧٠,٧٥١	١٧,١٩٨,٠٣١	-	-	-	٢٤,٧٩٩,٠٦٦	-	١,٨٩٢,٧٦٧,٨٤٨	١,٥٣٨,٣٣١,٧٣٦
<b>صكوك:</b>									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١,٤٦٦,٨٩٦	-	-	-	-	-	١,٤٦٦,٨٩٦	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية	٢٨٥,٩٠٤,٩٨٨	٨٧,٨٣٩,٩١٥	١,١٣٤,٣٣١	-	-	-	-	٣٧٤,٨٧٩,٢٢٤	٤٤١,٠٧٤,٨٤٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٨,٢٨٤,٨٨١	-	-	-	-	-	-	٨,٢٨٤,٨٨١	٨,٧٠٣,٩٠٥
<b>الاجمالي</b>	<b>٢,٢٦٤,٨١٢,٦٢٠</b>	<b>٣٤٨,٨٥٦,١٦٥</b>	<b>٤,٣٩٥,٣١٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٤,٧٩٩,٠٦٦</b>	<b>-</b>	<b>٢,٦٤٢,٨١٣,١٦٤</b>	<b>٢,٣٢٥,١٠٧,٢٣٧</b>
السقوف غير المستغلة	٢٢٠,٤٨٤,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٤٨٤,٤٨٩	١٨٣,٦٦٩,٤٣٤
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٢,٤٨٥,٢٩٧,١٠٩</b>	<b>٣٤٨,٨٥٦,١٦٥</b>	<b>٤,٣٩٥,٣١٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٤,٧٩٩,٠٦٦</b>	<b>-</b>	<b>٢,٨٦٣,٣٤٧,٦٥٣</b>	<b>٢,٥٠٨,٧٧٦,٦٧١</b>

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

رابعاً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٩٤٧,٢٧٥,٦٦٧	٤٧٦,٨٤٦,٠٧٢	١٦,٤٩٤,٣١٧	٣٢,٩٧١,٨٠٧	١١,٧٠٩,٢٤٦	٢,٤٨٥,٢٩٧,١٠٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٤٨,٨٥٦,١٦٥	-	-	-	-	٣٤٨,٨٥٦,١٦٥
أوروبا	٤,٣٩٥,٣١٣	-	-	-	-	٤,٣٩٥,٣١٣
آسيا	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٢٤,٧٩٩,٠٦٦	-	-	-	-	٢٤,٧٩٩,٠٦٦
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>٢,٣٢٥,٣٢٦,٢١١</b>	<b>٤٧٦,٨٤٦,٠٧٢</b>	<b>١٦,٤٩٤,٣١٧</b>	<b>٣٢,٩٧١,٨٠٧</b>	<b>١١,٧٠٩,٢٤٦</b>	<b>٢,٨٦٣,٣٤٧,٦٥٣</b>

**٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي وكما يلي:**  
**أولا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي- ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):**

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥										٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٣٧,٦٨١	٢١٠,٤١٤,٣٦٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٩٥٦,٣٢٠	١٦,٨٤١,١٠٨
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	-	٤٦,٥٧٣,٨٧٤	٣,٥٤١,٢٨٧	-	١,٦٠٩	٩١٩,٥٥٠	١,٢١٣,٠٤٩	٥٠٩,٦٦٠	١,٨٥٧,٩٨٠	٥٤,٦١٧,٠٠٩	١٣,٥٧٧,٠٠٩
<b>صكوك:</b>											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤١,٨٠٠,٠٠٠	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٨٩٠,٨١٤	٤٥,٤٥١,٤٣٥
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٣٣,٥٥٣	١,١٢٨,٢٧٧
<b>الاجمالي</b>	<b>٣٥٤,٥٤٨,٣١٨</b>	<b>٤٦,٥٧٣,٨٧٤</b>	<b>٣,٥٤١,٢٨٧</b>	<b>-</b>	<b>١,٦٠٩</b>	<b>٩١٩,٥٥٠</b>	<b>١,٢١٣,٠٤٩</b>	<b>١٤٢,٣٠٩,٦٦٠</b>	<b>١,٨٥٧,٩٨٠</b>	<b>٥٥٠,٩٦٥,٣٧٧</b>	<b>٢٨٧,٤١٢,١٩٥</b>
الكفالات المالية	٣٣٨,١١٣	٧,٨٤٠,٠١٢	١١,١٣٨,٧٥١	٢,٩٢٦,٩٠٧	١,٣٧٧,٨٩٢	٥,١٥٣,٥٩٧	٥,٩٧٠,٨٤١	-	٩,٧٠٨,٥٢٠	٤٤,٤٩٨,٣٣٣	٣٧,٢١١,٦٩١
الإعتمادات المستندية	٨٣,٢٢٠,٥٠٨	١١,٣٠٥,٧٨٦	١١٨,٤٩٣,٤٩٦	١,٠٧٧,٣١٤	-	٥٤٦,٩٦٥	١,٤٤٨,٧٩٨	-	٥,٣٧٤,٩٤٣	٢٢١,٤٦٧,٨١٠	١٨٢,١٢١,٢٢٨
القبولات	٧,٧٠٠,٤٦٢	٩,٩٢٦,٣١٣	١,٢٥٨,٥٦٩	-	-	-	-	-	٢١,١٢٩	١٨,٩٠٦,٤٧٣	٢٢,٣١١,٧٣٩
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٤٤٥,٨٠٧,٤٥١</b>	<b>٧٥,١٨٩,٩٨٥</b>	<b>١٣٤,٤٣٢,١٠٣</b>	<b>٤,٠٠٤,٢٢١</b>	<b>١,٣٧٩,٥٠١</b>	<b>٦,٦٢٠,١١٢</b>	<b>٨,٦٣٢,٦٨٨</b>	<b>١٤٢,٣٠٩,٦٦٠</b>	<b>١٦,٩٦٢,٥٧٢</b>	<b>٨٣٥,٨٣٨,٢٩٣</b>	<b>٥٢٩,٠٦٧,١٥٣</b>

**ثانيا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠):**

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					المجموع
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مالي	٤٤٥,٧٤٨,٤٥١	-	٥٩,٠٠٠	-	-	٤٤٥,٨٠٧,٤٥١
صناعي	٧٥,٣٩٥,٥٩٤	-	٢٨٨,٤١٨	-	٥,٩٧٣	٧٥,٦٨٩,٩٨٥
تجارة	١٣١,٨٣٩,٥٣٣	-	٢,٥٥٩,٩٨٢	-	٣٢,٥٨٨	١٣٤,٤٣٢,١٠٣
عقارات	٢,٠٥٩,٦١٤	-	١,٩٤٢,٦٠٧	-	٢,٠٠٠	٤,٠٠٤,٢٢١
زراعة	١,٣٧٣,٦٩٢	١,٦٠٩	٤,٢٠٠	-	-	١,٣٧٩,٥٠١
أسهم	٥,٦١٥,٩٩٧	٩١٩,٥٥٠	١٩,٧٥٦	-	٦٤,٨٠٩	٦,٦٢٠,١١٢
أفراد	٧,٤١٧,٧٣٩	-	-	-	٢,٠٠٠	٨,٦٣٢,٦٨٨
حكومة وقطاع عام	١٤٢,٣٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	١٤٢,٣٠٩,٦٦٠
أخرى	١٢,٨٥٨,٧٩٧	١,١٢٣,١١٢	٢,٤١٦,٣٣٨	١٤٥,٥٦٥	٤١٨,٧٦٠	١٦,٩٦٢,٥٧٢
<b>المجموع</b>	<b>٨٢٤,٦١٨,٩٧٧</b>	<b>٣,٢٥٧,٣٢٠</b>	<b>٧,٢٩٠,٣٠١</b>	<b>١٤٥,٥٦٥</b>	<b>٥٢٦,١٣٠</b>	<b>٨٣٥,٨٣٨,٢٩٣</b>



ثالثا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥										٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إستثمارات وكالة دولية - بالصافي	٢٤٥,١١٢,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥,١١٢,٣١٥	٢١٧,١٤٤,٧٥٦
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٤٩,١٧٧,٠٥٩	٢٢١,٨٦٨,٥٣٣	١٦٨,١٠٣,٧٨٣	٩,٧٣٠,٨٦٥	٩,٤٣٨,٧٤٣	٣٣٠,٧٥٦,٧٧٣	١٥١,٢٤٥,٤٠٥	٧٥٩,٤٢٩,٤١٥	١٩٣,٠٢٧,٢٧٢	١,٨٩٢,٧٦٧,٨٤٨	١,٥٣٨,٣٣١,٧٣٦
صكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٦٦,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٦,٨٩٦	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي	٨٨,٩٧٤,٢٣٦	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٩٠٤,٩٨٨	-	٣٧٤,٨٧٩,٢٢٤	٤٤١,٠٧٤,٨٤٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٨,٢٨٤,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٨٤,٨٨١	٨,٧٠٣,٩٠٥
الاجمالي	٣٩٣,٥١٥,٣٨٧	٢٢١,٨٦٨,٥٣٣	١٦٨,١٠٣,٧٨٣	٩,٧٣٠,٨٦٥	٩,٤٣٨,٧٤٣	٣٣٠,٧٥٦,٧٧٣	١٥١,٢٤٥,٤٠٥	١,١٦٥,١٨٦,٤٠٣	١٩٣,٠٢٧,٢٧٢	٢,٦٤٢,٨٦٣,١٦٤	٢,٣٢٥,١٠٧,٢٣٧
السقوف غير المستغلة	١,٩١٩,٥٢٩	٦٥,٧٧٣,٦٨١	٧٥,٨٨١,٤٠٩	١,٥٤٨,٢٦٦	٨,٠٥٤,٠٢٨	٤,٦٦٦,١٢٨	٢٢,٧٥٤,٤٥٣	-	٣٩,٨٨٦,٩٩٥	٢٢٠,٤٨٤,٤٨٩	١٨٣,٦٦٩,٤٣٤
المجموع الكلي	٣٩٥,٤٣٤,٩١٦	٢٨٧,٦٤٢,٢١٤	٢٤٣,٩٨٥,١٩٢	١١,٢٦٩,١٣١	١٧,٤٩٢,٧٧١	٣٣٥,٤٢٢,٩٠١	١٧٣,٩٩٩,٨٥٨	١,١٦٥,١٨٦,٤٠٣	٢٣٢,٩١٤,٢٦٧	٢,٨٦٣,٣٤٧,٦٥٣	٢,٥٠٨,٧٧٦,٦٧١

رابعا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					المجموع
	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مالي	٣٩٥,٤٣٤,٩١٦	-	-	-	-	٣٩٥,٤٣٤,٩١٦
صناعي	٢٨١,٥٣٨,٠٥٥	١٥,٤٣٣,١٣٨	(١٠,٤٢٣,٤٢٩)	٣٣٨,٨٣٨	٧٥٥,٦١٢	٢٨٧,٦٤٢,٢١٤
تجارة	٢٠١,١٨٤,٢٧١	٣١,٤٧٨,٩١٩	٤,٧٧١,٠٦٦	٣,٣٥٥,٩٢٢	٣,١٩٥,٠١٤	٢٤٣,٩٨٥,١٩٢
عقارات	٢,١٧٧,٤٤٥	٢,٢٣٤,٧٤٤	٦,٤٤٣,١٢١	١,٤٣٥,٥٨٠	(١,٠٢١,٧٥٩)	١١,٢٦٩,١٣١
زراعة	١٢,٧٨٢,٤٥٧	٢,٦٩٠,٠٨٦	٧٦,٧٤١	٩٧٨,٠٥٠	٩٦٥,٤٣٧	١٧,٤٩٢,٧٧١
أسهم	٤٠,٧٨١,٦٠٢	٢٦٣,٣٥٦,١٤٢	١٢,٠٨٣,٨٩٤	١١,٨٠٠,٢٠٤	٧,٤٠١,٠٥٩	٣٣٥,٤٢٢,٩٠١
أفراد	٢٢,٧٧٦,٩٤٣	١٣٩,٩٦٣,١٢٨	٨٢,٦٥٧	١١,٠٧٤,٨٠١	١٠٢,٣٢٩	١٧٣,٩٩٩,٨٥٨
حكومة وقطاع عام	١,١٦٥,١٨٦,٤٠٣	-	-	-	-	١,١٦٥,١٨٦,٤٠٣
أخرى	٢٠٣,٤٦٤,١١٩	٢١,٦٨٩,٩١٥	٣,٤٦٠,٢٦٧	٣,٩٨٨,٤١٢	٣١١,٥٥٤	٢٣٢,٩١٤,٢٦٧
المجموع	٢,٣٢٥,٣٢٦,٢١١	٤٧٦,٨٤٦,٠٧٢	١٦,٤٩٤,٣١٧	٣٢,٩٧١,٨٠٧	١١,٧٠٩,٢٤٦	٢,٨٦٣,٣٤٧,٦٥٣

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها  
**اولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:**  
**أ- ذاتي**

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
			دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١,٣٩٠,٢٢١	(٣٠,١١٥)	١,٩٢٢,٢٥٨	٨٣,٩٠٩	٥٣,٧٩٤	١,٦٢٪
الكفالات المالية	٦,١٧٦,٢٤٢	(٤,٠٧٠,٢٨١)	١٤٩,٨٩٧	٦٠٠	(٤,٠٦٩,٦٨١)	(٦٤,٣٣)٪
القبولات	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٧,٥٦٦,٤٦٣	(٤,١٠٠,٣٩٦)	٢,٠٧٢,١٥٥	٨٤,٥٠٩	(٤,٠١٥,٨٨٧)	(٤١,٦٦)٪

**ب- مشترك**

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
			دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٨٧,٣٣٥,٠٤٨	(١٧,٠٤٣,٤١١)	٧٩,٨٤٧,٥٧٥	١٧,٣١٨,٤٩٤	٢٧٥,٠٨٣	٠,١٦٪
السقوف غير المستغلة	٣,٧٨٩,٦٦٧	(٣٢٠,١٤١)	-	-	(٣٢٠,١٤١)	(٨,٤٥)٪
المجموع الكلي	٩١,١٢٤,٧١٥	(١٧,٣٦٣,٥٥٢)	٧٩,٨٤٧,٥٧٥	١٧,٣١٨,٤٩٤	(٤٥,٠٥٨)	(٠,٠٣)٪

ثانيا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

أ- ذاتي

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							البند
	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٤	٢٩١	(٣)	١٣٣	(٩٧)	٥٣,٧٩٤	٨٣,٩٠٩	(٣٠,١١٥)	التمويلات الائتمانية المباشرة
(١١٧,٨٦٨)	-	-	-	(١١٧,٨٦٨)	(٤,٠٦٩,٦٨١)	٦٠٠	(٤,٠٧٠,٢٨١)	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
(١١٧,٥٤٤)	٢٩١	(٣)	١٣٣	(١١٧,٩٦٥)	(٤,٠١٥,٨٨٧)	٨٤,٥٠٩	(٤,١٠٠,٣٩٦)	المجموع الكلي

ب- مشترك

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							البند
	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢,٨٥٦,٢٧١)	١٨٦,٧٢٤	١,٧١١,٤٠٨	(٩٣٥,٨٣٦)	(٣,٨١٨,٥٦٧)	٢٧٥,٠٨٣	١٧,٣١٨,٤٩٤	(١٧,٠٤٣,٤١١)	التمويلات الائتمانية المباشرة
(٧,٣٠٢)	-	-	-	(٧,٣٠٢)	(٣٢٠,١٤١)	-	(٣٢٠,١٤١)	السقوف غير المستغلة
(٢,٨٦٣,٥٧٣)	١٨٦,٧٢٤	١,٧١١,٤٠٨	(٩٣٥,٨٣٦)	(٣,٨٢٥,٨٦٩)	(٤٥,٠٥٨)	١٧,٣١٨,٤٩٤	(١٧,٣٦٣,٥٥٢)	المجموع الكلي

٥٢/ ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة و هنالك لجنة لإدارة الموجودات و المطلوبات في البنك تتولى رقابة و ضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات و المطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها , و تشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الادارة للموافقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعى توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة ، الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية
- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

## ١ - مخاطر معدل العائد

- تتشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويتم اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد و قياس و متابعة مخاطر معدل العائد و اعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات و المطلوبات حسب سلم الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .
- و يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال:
- ١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحافظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك .
- ٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .
- ٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك ( المتمثلة بودائعه ) و موجوداته بالعملات الأجنبية ( المتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية ) .

## ٢ - مخاطر العملات

- يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.
- في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق الملكية للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق الملكية.

فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة:-

٢٠٢٥	التغير في المؤشر ( ٪ )	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية
العملة	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٣٦,٤٦٩	٣٦,٤٦٩	٣٦,٤٦٩
جنيه استرليني	٢٠,٥٣٧	٢٠,٥٣٧	٢٠,٥٣٧
ين ياباني	٧١,٠٤٢	٧١,٠٤٢	٧١,٠٤٢
عملات اخرى	١,٠١٢,٦٥٧	١,٠١٢,٦٥٧	١,٠١٢,٦٥٧
٢٠٢٤	التغير في المؤشر ( ٪ )	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية
العملة	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٧,٠٠٧	٧,٠٠٧	٧,٠٠٧
جنيه استرليني	١,٥١٤	١,٥١٤	١,٥١٤
ين ياباني	٥٢,٢٥٦	٥٢,٢٥٦	٥٢,٢٥٦
عملات اخرى	١٠٢,٨٨٣	١٠٢,٨٨٣	١٠٢,٨٨٣

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥ ٪ فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
<b>موجودات :</b>						
٣٩,٨٣٧,٩٠٣	٢٨٥,٩٣٩	-	٤٥٥,٧٢٩	٣,٢٧٢,٦٩٣	٣٥,٨٢٣,٥٤٢	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الاردني
١٩,٥٤٣,٠٧٥	٢,٥٩٨,٨٩٨	٧٣٥,٣٠٩	٤٥١,٣٢٩	٥,١٥٦,٤٥٧	١٠,٦٠١,٠٨٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٥,٨٨٤,٨٨٨	٣٧,٨٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٤٨,١٢٨	٩,٩٨٣,٧٦٠	١٩٢,٨٤٨,٠٠٠	إستثمارات وكالة دولية
١٧٥,٤٥٨,٠٧٩	١٧,٢١٢,٢٣٨	٨١٣,١٩٣	-	-	١٥٧,٤٣٢,٦٤٨	ذمم البيوع المؤجلة
٦,٣٣٤,٥٣٩	-	-	-	-	٦,٣٣٤,٥٣٩	موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
١,٤٦٦,٨٩٦	-	-	-	-	١,٤٦٦,٨٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٧,٩٨٩,٤٢٤	-	-	-	٢٠,٩٤٠,٦٨٧	٨٧,٠٤٨,٧٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالصافي
١٠٦,٨٧٦,٧٥٥	١٦,٨٧٠,١٢١	-	٦٠٠,٢٨٨	٨,٤٩١,٥٢١	٨٠,٩١٤,٨٢٥	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
١٤١,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٤١,٨٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥٣	-	-	-	٦٢	٣٩١	القروض الحسنة - بالصافي
١٢٩,٩٤٢	-	-	-	-	١٢٩,٩٤٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٥٤٤,٥٩٤	٥٨,٦٢٤	-	٢٤,٤٦٥	١٣٧,٤٧٢	٥,٣٢٤,٠٣٣	موجودات اخرى
<b>٨٥٠,٨٦٦,٥٤٨</b>	<b>٧٤,٨٣٠,٨٢٠</b>	<b>١,٥٤٨,٥٠٢</b>	<b>٦,٧٧٩,٩٣٩</b>	<b>٤٧,٩٨٢,٦٥٢</b>	<b>٧١٩,٧٢٤,٦٣٥</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>مطلوبات وأشباه حقوق الملكية:</b>						
١٢,٥٢٥,٨٩٤	٣٣,٢٧١	-	-	٣,٧١٦,٤٠٦	٨,٧٧٦,٢١٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية (جاري)
٤٤٠,٨٤١,٠٣٤	٢,٦١٧,٠١١	١٢٧,٦٦٦	٦,٣٧٨,٦٠٥	٣٩,٨٩٠,٤٨٦	٣٩١,٨٢٧,٢٦٦	ودائع العملاء و البنوك (جاري، توفير، لأجل ، شهادات ايداع)
٢,٤٢٧,١٠٥	١,٤٢١,٤٦٧	-	(٦٥,٨١٧)	١٢١,٤٤٢	٩٥٠,٠١٣	إحتياطي القيمة العادلة (أشباه حقوق الملكية)
١٤٦,٩٣٣,٣١٣	٥٠,٩١٥	-	-	٣,٠٩٩,٤٧٣	١٤٣,٧٨١,٩٢٥	التأمينات النقدية
٢٠٥,٨٤٨,٣٣٦	٥٠,٤٥٥,٠١٣	-	٥٦,٤٠١	٥١٠,٥٥٨	١٥٤,٨٢٦,٣٦٤	مطلوبات أخرى
<b>٨٠٨,٥٧٤,٦٨٢</b>	<b>٥٤,٥٧٧,٦٧٧</b>	<b>١٢٧,٦٦٦</b>	<b>٦,٣٦٩,١٨٩</b>	<b>٤٧,٣٣٨,٣٦٥</b>	<b>٧٠٠,١٦١,٧٨٥</b>	<b>اجمالي المطلوبات و أشباه حقوق الملكية</b>
<b>حقوق الملكية:</b>						
١,٤٥٨,٤٩٠	-	-	-	(٨٥,٠٨٤)	١,٥٤٣,٥٧٤	إحتياطي القيمة العادلة (الدخل الشامل الآخر)
<b>٨١٠,٠٣٣,١٧٢</b>	<b>٥٤,٥٧٧,٦٧٧</b>	<b>١٢٧,٦٦٦</b>	<b>٦,٣٦٩,١٨٩</b>	<b>٤٧,٢٥٣,٢٨١</b>	<b>٧٠١,٧٠٥,٣٥٩</b>	<b>اجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
<b>٤٠,٨٣٣,٣٧٦</b>	<b>٢٠,٢٥٣,١٤٣</b>	<b>١,٤٢٠,٨٣٦</b>	<b>٤١٠,٧٥٠</b>	<b>٧٢٩,٣٧١</b>	<b>١٨,٠١٩,٢٧٦</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة</b>
٢٩٩,٣٨١,٢٧٨	٦,٣٠٧,٨٩٧	٢,١٠٢,٢٨٦	-	٢٧,١٦٤,٤٠٢	٢٦٣,٨٠٦,٦٩٣	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
٥٨٦,٠٦٠,٣١٩	٧,٦٩٠,٧٨٩	١,٣٦٣,٣٠٣	٥,٣٩٧,٩١٦	٦٥,٤٦٤,١٩٦	٥٠٦,١٤٤,١١٥	اجمالي الموجودات
٥٦٥,٩٣٥,١٣١	٥,٢٦٣,١٣٩	٣١٨,١٨٠	٥,٣٦٧,٢٣٩	٦٥,٢٧٣,٦٥٨	٤٨٩,٣٤٢,٥١٥	اجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
<b>٥٦٥,٩٩٠,٢٦٨</b>	<b>٥,٢٣٣,١٣٩</b>	<b>٣١٨,١٨٠</b>	<b>٥,٣٦٧,٢٣٩</b>	<b>٦٥,٣٢٤,٠٦٤</b>	<b>٤٨٩,٣٤٧,٢٤٦</b>	<b>اجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
<b>٢٠,٠٧٠,٠٥١</b>	<b>٢,٠٥٧,٦٥٠</b>	<b>١,٠٤٥,١٢٣</b>	<b>٣٠,٢٧٧</b>	<b>١٤٠,١٣٢</b>	<b>١٦,٧٩٦,٨٦٩</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة</b>
٢٧٩,٨١٣,٣٤٤	٥,٩٢٢,٨٦٨	٤,٤٨٩,٢٤٩	-	٢٣,٣٨٩,٨٧٢	٢٠٦,٠١١,٣٥٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

## ٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

ينشأ التغير في أسعار الأوراق المالية (عدا الصكوك) بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائماً لتوقعات البنك وعملائه. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's, ...) و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

يبين الجدول التالي أثر تحرك المؤشر ٥٪ على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وحقوق الملكية و أشباه حقوق الملكية على الاسهم المملوكة مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠٢٥	التغير في المؤشر (٪)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على أشباه حقوق الملكية
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٢٨٤,٢٢٧	-	١٠٥,٥٦٤	١٧٨,٦٦٣
اسواق اجنبية	٨٨,٧٦٣	-	-	٨٨,٧٦٣

٢٠٢٤	التغير في المؤشر (٪)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على أشباه حقوق الملكية
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٢١,٩٩١	-	٢٨,٦٠٠	٩٣,٣٩١
اسواق اجنبية	٢١,١٦٠	-	-	٢١,١٦٠

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

## ٤- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشترَاة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة و إلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

## ٥٣(ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشتمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

**أولاً: أدناه توزيع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:							
اجمالي	بدون استحقاق	اكتر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٥٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٦٤,٠٠٠
٣٥١,١٩٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٥١,١٩٢,٠٠٠
٢٠٩,٧٣٦,٤٦٢	-	-	-	٣١,٠٨٥,٦٨٩	١٧,٢٨٢,٦٢١	١٨,١٤٤,٦٢١	١٤٣,٢٢٣,٥٣١
١٨,١٤٢,٦٤٥	-	-	-	-	١٨,١٤٢,٦٤٥	-	-
٣١,١٦١	-	-	-	٣١,١٦١	-	-	-
١٥٩,٣٢٦	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٣٢٦
١١,٤٢٠,٨٥٠	-	١٠,١٨١,٧١٣	٨٤٨,١٢٩	١٩٨,٣٩١	٤٣,٢٨٩	٢٦,٥٢٠	١٢٢,٨٠٨
١٨١,٩٦٥,٠٢٧	-	-	-	٢,٢٣١,٢٣٥	٦,٧٨٢,٣٩٩	١٠٤,٦٩٦,٩٥٠	٦٨,١٥٤,٤٤٣
٣,٢٩٧,٢٩٣,٥٨٤	-	-	٤٢,٧٤١,١٦٦	١,٢٩٢,٧٨٦,٦٨٨	٥٨٣,٧٨٢,٧١٢	٦٨٨,٣٣١,٧٨٤	٦٨٩,٦٥١,٢٣٤
٤,٠٨٧,٥٠٥,٦٦٠	-	١٠,١٨١,٧١٣	٤٣,٥٨٩,٢٩٥	١,٣٢٦,٤٣٣,١٦٤	٦٢٦,٠٣٣,٦٦٦	٨١١,١٩٩,٨٧٥	١,٢٧٠,٠٦٧,٩٤٧
٤,٢٨٨,٤٦٦,٠٨٨	٥٢,٤٥٥,١٠٨	١,٥٦٧,٢٣٣,٨١٤	٩٢٥,٨٨٠,٤١٤	٦٥٨,٨٢٩,٥٨٨	٢٥٩,٣٥٥,٧٧٦	٢٣٤,٨٣٥,٥٧٣	٥٨٩,٨٧٥,٨١٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:							
اجمالي	بدون استحقاق	اكتر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٥٤٤,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	٣٠,٥٤٤,٤٨٤
٣١٣,٨٣٣,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	٣١٣,٨٣٣,٣٧٠
١٥٤,٠٦١,٣١٦	-	-	-	٨,١٣٢,٧٩٤	١٤,٨٧٤,٠٥٤	١٠,٨٩٦,٠٨٥	١٢٠,١٥٨,٣٨٣
٢٠,٦٨٠,٥٦٥	-	-	-	-	٢٠,٦٨٠,٥٦٥	-	-
١٦٣,٧١٩	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٧١٩
١٠,٩٧٨,٥٢٦	-	٩,٨٩٩,٥٨٩	٩٦٧,١٧٧	٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٠٠,٧٦٠	-
٨٠,٤٦٢,٨٨٥	-	-	-	١,٤٥٣,٦٩٥	٤,٢٥٦,١٥٦	١٦,٢١٤,٥٣٣	٥٨,٥٣٨,٥٠١
٢,٧٥٢,٠١١,١٦٧	-	-	٨٠,٤٥٢,٧٧١	١,١٣٧,٧٥٨,١٧٣	٥١٥,٨٣٤,٧٩١	٤٩٥,٦٣١,٧١٦	٥٢٢,٣٣٣,٧١٧
٣,٣٦٢,٧٣٦,٠٣٢	-	٩,٨٩٩,٥٨٩	٨١,٤١٩,٩٤٨	١,١٤٧,٣٥٠,٦٦١	٥٥٥,٦٥٠,٥٦٦	٥٢٢,٨٤٣,٠٩٤	١,٠٤٥,٥٧٢,١٧٤
٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨	٣٧,٢٥٣,٦١٩	١,١٥٧,٠٥٥,١٣١	١,٠٥١,٣٦٩,٠٥٤	٣١٢,٣٥١,٠٥٥	١٩٨,٦١٣,٢٦٤	٢٤٥,٩٧٣,٧٥٣	٥٣١,٩٢٠,٩٢٢

**ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٢,٢٣٧,٩٨١	-	١٨٢,٢٣٧,٩٨١	٢٢١,٤٩٩,٠٤٣	-	٢٢١,٤٩٩,٠٤٣	الاعتمادات
٢٢,٣٣٣,٠٨٥	-	٢٢,٣٣٣,٠٨٥	١٨,٩١٦,٣٤٧	-	١٨,٩١٦,٣٤٧	القبولات
٣٧,٤٠٨,٠٤٧	٦,٤٧١,٥٥٣	٣٠,٩٣٦,٤٩٤	٤٤,٦٤١,٣٣٢	٦,١٠١,٤٣٨	٣٨,٥٣٩,٨٩٤	الكفالات
١٨٤,٤٨٢,٢٣٥	-	١٨٤,٤٨٢,٢٣٥	٢٢١,٤٤٣,٨٥٥	-	٢٢١,٤٤٣,٨٥٥	السقوف غير المستغلة
٤٢٦,٤٦١,٣٤٨	٦,٤٧١,٥٥٣	٤١٩,٩٨٩,٧٩٥	٥٠٦,٥٠٠,٥٧٧	٦,١٠١,٤٣٨	٥٠٠,٣٩٩,١٣٩	المجموع

## (٥٤) معلومات عن قطاعات البنك

### أ. معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس أداء القطاعات وفقا للتقارير التي تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

### حسابات الأفراد :

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمج البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

### حسابات المؤسسات :

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمج البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

### الخزينة :

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

### فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
٢٠٢٤	٢٠٢٥					
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦,٠٣٦,٨٨٧	٢٤٥,١٧٣,٢١١	٦,٤٠٦,٦٤٩	٥٤,٨٣٠,٨١٦	٩٨,٧٢٨,٦٨٤	٨٥,٢٠٧,٠٦٢	إجمالي الدخل
٢١٦,٠٣٦,٨٨٧	٢٤٥,١٧٣,٢١١	٦,٤٠٦,٦٤٩	٥٤,٨٣٠,٨١٦	٩٨,٧٢٨,٦٨٤	٨٥,٢٠٧,٠٦٢	نتائج اعمال القطاع
(٣٢,٩٨٠,٧٨٠)	(٢٨,٣٦١,١٢٧)	-	٧٩,٤٨٦	(٢٧,٣٠٥,٥٩٤)	(١,١٣٥,٠١٩)	خسائر ائتمانية متوقعة
(١٠,٥٤١,٧٣٢)	(١٢,٥٩٤,٢١٦)	-	(١,١٥٣,٠٤٥)	(٤,٥٣٩,٥٢٥)	(٦,٩٠١,٦٠٦)	مصاريف موزعة
(٢٩,٦٦٦,١٣٣)	(٣٥,٢٦٧,٣١٥)	(٣٥,٢٦٧,٣١٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٤٢,٨٤٨,٣٤٢	١٦٨,٩٥٠,٥٥٣	(٢٨,٨٦٠,٦٦٦)	٥٣,٧٥٧,٢٥٧	٦٦,٨٣٣,٥٢٥	٧٧,١٧٠,٤٣٧	ربح السنة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
(١١٠,٠٦٠,٦٣٤)	(١٢٥,٠٢١,٩٩٧)	-	(٩,٣٨٣,٣٥٥)	(٤٨,٤٤٦,٢٣٧)	(٦٧,١٩٢,٤٠٥)	ينزل : الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
٣٢,٧٨٧,٧٠٨	٤٣,٩٢٨,٥٥٦	(٢٨,٨٦٠,٦٦٦)	٤٤,٣٧٣,٩٠٢	١٨,٤٣٧,٢٨٨	٩,٩٧٨,٠٣٢	ربح السنة قبل الضريبة
(١٢,٥٦٢,٧٩٧)	(١٧,٢١٤,٣٤٢)	(١٧,٢١٤,٣٤٢)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٠,٢٢٤,٩١١	٢٦,٧١٤,٢١٤	(٤٦,٠٧٥,٠٠٨)	٤٤,٣٧٣,٩٠٢	١٨,٤٣٧,٢٨٨	٩,٩٧٨,٠٣٢	صافي ربح السنة
٣١ كانون الأول						
٢٠٢٤	٢٠٢٥					
دينار	دينار					
٣,٤١٨,٦١٨,٨٤٥	٤,١٦٩,٨٦٧,٠٧٦	-	١,٤٧٧,٧٤٤,١٥٨	١,٧٢٠,١١٩,٦٤٩	٩٧٢,٠٠٣,٢٦٩	موجودات القطاع
١١٥,٩١٧,٩٥٣	١١٨,٥٩٩,٠١٢	١١٨,٥٩٩,٠١٢	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨	٤,٢٨٨,٤٦٦,٠٨٨	١١٨,٥٩٩,٠١٢	١,٤٧٧,٧٤٤,١٥٨	١,٧٢٠,١١٩,٦٤٩	٩٧٢,٠٠٣,٢٦٩	مجموع الموجودات
٣,٢١٣,٨٧٤,٥٧٩	٣,٨٣٩,٢٦٥,٠٧٦	-	٣٣٦,٦٥٥,٨٠٤	١,٤١٨,٨٣٧,٥٤٦	٢,٠٨٣,٧٧١,٧٢٦	مطلوبات وأشبه حقوق الملكية للقطاع
١١١,١٥٨,٥٤٤	٢١١,٦٧٩,٩٤٤	٢١١,٦٧٩,٩٤٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٣,٣٢٥,٠٣٣,١٢٣	٤,٠٥٠,٩٤٥,٠٢٠	٢١١,٦٧٩,٩٤٤	٣٣٦,٦٥٥,٨٠٤	١,٤١٨,٨٣٧,٥٤٦	٢,٠٨٣,٧٧١,٧٢٦	مجموع المطلوبات وأشبه حقوق الملكية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤,٧٢٨,١٠٤	٥,٥٣٢,٥٣٦	مصاريف رأسمالية
٣,١٨٠,٧٨٥	٣,٣٥٤,٣٣٥	استهلاكات واطفاءات



## معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الاعمال المحلية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨	٤٢٥,٣٧١,٢٢١	٣,١٠٩,١٦٥,٥٧٧	٤,٢٨٨,٤٦٦,٠٨٨	٥٢١,٩٤٨,٣٤٦	٣,٧٦٦,٥١٧,٧٤٢	مجموع الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦,٠٣٦,٨٨٧	١٦,٧٣٥,٣٩٤	١٩٩,٣٠١,٤٩٣	٢٤٥,١٧٣,٢١١	١٧,٤١٤,٢٧٢	٢٢٧,٧٥٨,٩٣٩	اجمالي الايرادات
٤,٧٢٨,١٠٤	-	٤,٧٢٨,١٠٤	٥,٥٣٢,٥٣٦	-	٥,٥٣٢,٥٣٦	المصرفوات الراسمالية

## (٥٥) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية وفق ما حدده البنك المركزي الأردني لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

وتهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني لنسبة كفاية رأس المال بحيث لا تقل عن ١٢,٥٪ (١٢٪ حسب التعليمات بالإضافة إلى ٠,٥٪ للبنوك المصنفة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية).

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سناً لحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف دينار	ألف دينار	
<b>١٩٨,٦١٧</b>	<b>٢١٣,٩٦٥</b>	<b>بنود رأس المال الاساسي</b>
١٢٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب(المدفوع)
٥١,٠٩٠	٤٣,٢٧٠	الارباح المدورة
٣٨,٣٢٠	٤٢,٧١٣	الاحتياطي القانوني
٩٤	١,٥٣٩	احتياطي القيمة العادلة بالكامل (ذاتي)
٨	١,٦٤٦	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
(١,٦٧٤)	(٢,٦١٧)	موجودات غير ملموسة
(١,٣٥١)	(١,٧٣٠)	الموجودات الضرائبية
(٧,٨٧٠)	(٧,١٦٤)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال
-	(١٣,٦٩٢)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	<b>رأس المال الاضافي</b>
<b>٨,٣٠٢</b>	<b>٤,٤٠٨</b>	<b>رأس المال المساند</b>
٨,٣٠٢	٤,٤٠٨	"احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة ( مشترك) على ان لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية"
<b>٢٠٦,٩١٩</b>	<b>٢١٨,٣٧٣</b>	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
<b>١,٢٨٤,٩٣٠</b>	<b>١,٤٣٠,١١٣</b>	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
<b>٪١٦,١٠</b>	<b>٪١٥,٢٧</b>	<b>نسبة كفاية رأس المال (٪)</b>
٪١٥,٤٦	٪١٤,٩٦	نسبة كفاية رأس المال الاساسي(٪)
٪١٥,٤٦	٪١٤,٩٦	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
٪٠,٦٥	٪٠,٣١	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)
٪١٣,٧٥	٪١١,٤٤	نسبة الرافعة المالية

## (٥٦) نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغت نسبة تغطية السيولة بالاجمالي ٤٥١,٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و بمتوسط نسبة ٥٦٣,٢٪ خلال العام ( ٤٩٠,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و بمتوسط نسبة ٦٦٤,٣٪ خلال العام ٢٠٢٤).

بلغت نسبة تغطية السيولة بالدينار الاردني ٢٢٢,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و بمتوسط نسبة ٢٩٧,٨٪ خلال العام ( ٣٣٧,٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و بمتوسط نسبة ٣٨٠,٠٪ خلال العام ٢٠٢٤).

## بنود احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥:

البيان	قبل التعديلات و نسب الاقتطاع	بعد التعديلات و نسب الاقتطاع
	ألف دينار	ألف دينار
أصول المستوى الأول	٧٨٩,١٦٣	٧٨٩,١٦٣
أصول المستوى الثاني	٩,٢٤٨	٤,٦٢٤
<b>مجموع الأصول السائلة عالية الجودة</b>	<b>٧٩٨,٤١١</b>	<b>٧٩٣,٧٨٧</b>
التدفقات النقدية الخارجة	١,٨٠٦,٠٢٠	٤٢٤,٠٩٧
التدفقات النقدية الداخلة	٣٣١,١٤٣	٢٤٨,٤٠٧

## إحتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥:

البيان	بعد التعديلات و نسب الاقتطاع
	ألف دينار
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	٧٩٣,٧٨٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة	١٧٥,٦٩٠
نسبة تغطية السيولة	٤٥١,٨٪

## (٥٧) نسبة صافي التمويل المستقر (NFSR)

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر باجمالي العملات ١٢٧,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( ١٣٣,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

## بنود احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (NFSR) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ :

البيان	القيمة قبل مُعامل التمويل المستقر	القيمة بعد مُعامل التمويل المستقر
	ألف دينار	ألف دينار
اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)	٤,٢٩٧,٥٥٣	٣,١١٩,١٥٢
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)	٤,٢٩٧,٥٥٣	٢,٤٢٢,٥٧٢
اجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب )	٥٠٦,٣٦٠	٢٥,٣١٨

## احتساب نسبة صافي التمويل المستقر (NFSR) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥:

البيان	ألف دينار
اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)	٣,١١٩,١٥٢
اجمالي التمويل المستقر المطلوب	٢,٤٤٧,٨٩٠
نسبة صافي التمويل المستقر	١٢٧,٤٪

## (٥٨) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٢٠٢٥ كانون الأول	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>الموجودات</b>			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الاردني	٢٤٤,٠٩٢,٥٢٨	-	٢٤٤,٠٩٢,٥٢٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٩٥٦,٣٢٠	-	١٩,٩٥٦,٣٢٠
إستثمارات وكالة دولية - بالصافي	٢٣٦,١٦٩,٤٥٧	٩,٤٤٢,٨٥٨	٢٤٥,٦١٢,٣١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٦٦,٨٩٦	-	١,٤٦٦,٨٩٦
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي	٦٢٢,٠٥٦,١٢٦	١,٢٧٢,٩٧٤,٧٢١	١,٨٩٥,٠٣٠,٨٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي	٣٢١,٦٩٨,٣٩٣	٨٤,١٢٩,٦٨٤	٤٠٥,٨٢٨,٠٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي	٢,١١١,٢٧٦	١٠٧,٨٩٠,٨١٤	١١٠,٠٠٢,٠٩٠
موجودات مالية بالكلمة المطفأة	-	٢٦١,٦٥٢,٠٠٠	٢٦١,٦٥٢,٠٠٠
إستثمارات في شركة حليفة	٢٣٩,٣٣١	-	٢٣٩,٣٣١
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	١٦١,٣٨٠,٨٠٩	٧٧٢,١٥١,٨٥٣	٩٣٣,٥٣٢,٦٦٢
القروض الحسنة - بالصافي	٥٢,٣٥٤,٠١٠	-	٥٢,٣٥٤,٠١٠
استثمارات في العقارات	١,٧٣٠,٤١٥	-	١,٧٣٠,٤١٥
ممتلكات و معدات - بالصافي	-	٢٣,٥٤٨,٢٣٥	٢٣,٥٤٨,٢٣٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٦١٧,٤٢٣	٢,٦١٧,٤٢٣
موجودات حق الاستخدام	١٢٠,٢٣٥	١١,١٦١,٧٤٨	١١,٢٨١,٩٨٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٩,٣٦٩,٧٧٧	-	١٩,٣٦٩,٧٧٧
موجودات أخرى	٦٠,٠٥١,١٧٩	-	٦٠,٠٥١,١٧٩
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١,٧٤٢,٨٩٦,٧٥٢</b>	<b>٢,٥٤٥,٥٦٩,٣٣٦</b>	<b>٤,٢٨٨,٤٦٦,٠٨٨</b>
<b>المطلوبات و أشباه حقوق الملكية</b>			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٧,٥٦٤,٥٥٥	-	١٧,٥٦٤,٥٥٥
حسابات العملاء الجارية	٣٥١,١٩٢,٠٥٠	-	٣٥١,١٩٢,٠٥٠
تأمينات نقدية	٢٠٨,٢٩٠,٨٤٩	-	٢٠٨,٢٩٠,٨٤٩
مخصص ضريبة الدخل	١٨,١٤٢,٦٤٥	-	١٨,١٤٢,٦٤٥
مخصصات اخرى	١٥٩,٣٢٦	-	١٥٩,٣٢٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣١,١٦١	-	٣١,١٦١
التزامات عقود التأجير - طويلة الأجل	٣٨٥,٣٦٢	١٠,٩٩٦,٤٢٣	١١,٣٨١,٧٨٥
مطلوبات اخرى	١٨١,٩٦٥,٠٢٧	-	١٨١,٩٦٥,٠٢٧
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٤,٠٥٤,٣٥١	-	٤,٠٥٤,٣٥١
حسابات الاستثمار المشترك	٣,٢١٥,٤٢٢,١٠٥	٤٢,٧٤١,١٦٦	٣,٢٥٨,١٦٣,٢٧١
<b>مجموع المطلوبات و أشباه حقوق الملكية</b>	<b>٣,٩٩٧,٢٠٧,٤٣١</b>	<b>٥٣,٧٣٧,٥٨٩</b>	<b>٤,٠٥٠,٩٤٥,٠٢٠</b>
<b>الصافي</b>	<b>(٢,٢٥٤,٣١٠,٦٧٩)</b>	<b>٢,٤٩١,٨٣١,٧٤٧</b>	<b>٢٣٧,٥٢١,٠٦٨</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>			
٢٤٤,٥٤١,٠٣٣	-	٢٤٤,٥٤١,٠٣٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الاردني
١٦,٨٤١,١٠٨	-	١٦,٨٤١,١٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧,١٤٤,٧٥٦	-	٢١٧,١٤٤,٧٥٦	إستثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٥٤٠,٤٦٥,٣٧٨	٩٩٣,٢١١,٠١٩	٥٤٧,٢٥٤,٣٥٩	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٤٥٠,٩١٧,٤٠٦	٤٠٢,٢٠٣,١٨٩	٤٨,٧١٤,٢١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
٤٦,٠٣٣,٤٣٥	٤٥,٤٥١,٤٣٥	٥٧٢,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
١١٩,٨٥٢,٠٠٠	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣٢,٧٥٩	-	٣٣٢,٧٥٩	إستثمارات في شركة حليفة
٧٦٢,٠٩٤,٥٧٠	٦٥٠,٥١٤,٠٦٠	١١١,٥٨٠,٥١٠	موجودات اجارة منتهية بالتملك - بالصافي
١١,٤٤٣,٣٦٧	٧٥١,٤٨٩	١٠,٦٩١,٨٧٨	القروض الحسنة - بالصافي
٢٢,٣٢٣,٥٧٨	٢٢,٣٢٣,٥٧٨	-	ممتلكات و معدات -بالصافي
١,٦٧٣,٩٤٢	١,٦٧٣,٩٤٢	-	موجودات غير ملموسة -بالصافي
٩,٦٩٨,٥٦٥	٩,٦٩٧,٠٩٢	١,٤٧٣	موجودات حق الاستخدام
١٨,٥٠٦,٥٠٢	-	١٨,٥٠٦,٥٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٢,٦٧٨,٤٠٩	-	٧٢,٦٧٨,٤٠٩	موجودات أخرى
<b>٣,٥٣٤,٥٣٦,٧٩٨</b>	<b>٢,٢٤٥,٦٧٧,٨٠٤</b>	<b>١,٢٨٨,٨٥٨,٩٩٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات و أشباه حقوق الملكية</b>			
٣٠,٥٤٤,٤٨٤	-	٣٠,٥٤٤,٤٨٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣١٣,٨٣٣,٣٧٠	-	٣١٣,٨٣٣,٣٧٠	حسابات العملاء الجارية
١٥٣,٠٦١,٢٣٤	-	١٥٣,٠٦١,٢٣٤	تأمينات نقدية
٢٠,٦٨٠,٥٦٥	-	٢٠,٦٨٠,٥٦٥	مخصص ضريبة الدخل
١٦٣,٧١٩	-	١٦٣,٧١٩	مخصصات اخرى
٩,٨٥١,٣٧٥	٩,٧٤٠,٣٤٧	١١١,٠٢٨	التزامات عقود التأجير - طويلة الأجل
٨٠,٤٦٢,٨٨٥	-	٨٠,٤٦٢,٨٨٥	مطلوبات اخرى
١٦,٩٤٢	-	١٦,٩٤٢	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢,٧١٦,٤١٨,٥٤٩	٧٩,٤١٢,٢٥٠	٢,٦٣٧,٠٠٦,٢٩٩	حسابات الاستثمار المشترك
<b>٣,٣٢٥,٠٣٣,١٢٣</b>	<b>٨٩,١٥٢,٥٩٧</b>	<b>٣,٢٣٥,٨٨٠,٥٢٦</b>	<b>مجموع المطلوبات و أشباه حقوق الملكية</b>
<b>٢٠٩,٥٠٣,٦٧٥</b>	<b>٢,١٥٦,٥٢٥,٢٠٧</b>	<b>(١,٩٤٧,٠٢١,٥٣٢)</b>	<b>الصافي</b>

## (٥٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتية: \*

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٨٢,٣٣٧,٩٨١	٢٢١,٤٩٩,٠٤٣	اعتمادات
٢٢,٣٣٣,٠٨٥	١٨,٩١٦,٣٤٧	قبولات
		كفالات:
٩,٩٢٧,٧٨٢	١٢,٩٤١,٠٥٨	- دفع
١٩,٣٦١,٩٠١	١٦,٩٩٠,٨٦٣	- حسن التنفيذ
٨,١١٨,٣٦٤	١٤,٧٠٩,٤١١	- أخرى
<b>٢٤١,٩٧٩,١١٣</b>	<b>٢٨٥,٠٥٦,٧٢٢</b>	<b>المجموع</b>

ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشتركة :

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٨٤,٤٨٢,٣٣٥	٢٢١,٤٤٣,٨٥٥	- السقوف غير المستغلة / مباشرة
<b>١٨٤,٤٨٢,٣٣٥</b>	<b>٢٢١,٤٤٣,٨٥٥</b>	<b>المجموع</b>

\* بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ٩٣,٦٠٦,٩٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( ٨٧,٣١٦,١٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات ذاتي حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ١٨٣,٨٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( ٣٢٤,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ٢٤).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات مشترك حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٩٥٩,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( ٨١٢,٨٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ٢٤).

## (٦٠) القضايا المقامة على البنك

" القضايا المقامة على البنك "

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتية) بتاريخ القوائم المالية الموحدة ١,٥٣٤,٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,٤٨١,١٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا المرصود (الذاتي) والبالغ ٥٩,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة تلك القضايا ( ٦٣,٧١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ).

إضافة إلى ما تقدم توجد ضد البنك دعاوى تتعلق بعقارات مملوكة ومؤجرة تاجير تمويلي و/أو مرهونة لصالح البنك وهذه الدعاوى لا ترتب أثر أو التزام على البنك.

## القضايا المقامة على الشركة التابعة ( مسك للوساطة المالية )

لا توجد قضايا مقامة على الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

## (٦١) مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

## أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	دينار	دينار				
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>						
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	١,٤٦٦,٨٩٦	-	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي</b>						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٢,١١١,٣٧٦	٥٧٢,٠٠٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	١٠٧,٨٩٠,٨١٤	٤٥,٤٥١,٤٣٥	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي</b>						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٢١,٣٤٨,٥٣١	٢,٢٩١,٠٢٢	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	٨٨,٩٧٤,٢٣٦	١١٧,٨٢٨,٦٥١	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٩,٦٠٠,٣٢٢	٧,٥٥١,٥٤٤	المستوى الثالث	أحدث قوائم مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية	٢٨٥,٩٠٤,٩٨٨	٣٢٣,٢٤٦,١٨٩	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>المجموع</b>	<b>٥١٧,٢٩٧,٠٦٣</b>	<b>٤٩٦,٩٤٠,٨٤١</b>				

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والعالم ٢٠٢٤.

**ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:**  
 باستثناء ما يرد في الجدول أدناه تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٧٥٧,٧٢٢,٧١٣	١,٥٤٠,٤٦٥,٣٧٨	٢,١٦٩,٦٥١,٥١٧	١,٨٩٥,٠٣٠,٨٤٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
المستوى الثاني	١٢١,٧٢١,٦٤٥	١١٩,٨٥٢,٠٠٠	٢٦٦,٥٢٦,١٧٦	٢٦١,٦٥٢,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٧٦٢,٠٩٤,٥٧٠	٧٦٢,٠٩٤,٥٧٠	٩٣٣,٥٣٢,٦٦٢	٩٣٣,٥٣٢,٦٦٢	موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
	٢,٦٤١,٥٣٨,٩٢٨	٢,٤٢٢,٤١١,٩٤٨	٣,٣٦٩,٧١٠,٣٥٥	٣,٠٩٠,٢١٥,٥٠٩	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣,٠٦٥,٨٤٤,٥٣٧	٣,٠٣٠,٢٥١,٩١٩	٣,٦٤٨,٤٨٥,٦٣٤	٣,٦٠٩,٣٥٥,٣٢١	حسابات العملاء الجارية و أشباه حقوق الملكية
المستوى الثاني	١٥٤,٠٦١,٣١٦	١٥٣,٠٦١,٢٣٤	٢٠٩,٧٣٦,٤٦٢	٢٠٨,٢٩٠,٨٤٩	تأمينات نقدية
	٣,٢١٩,٩٠٥,٨٥٣	٣,١٨٣,٣١٣,١٥٣	٣,٨٥٨,٢٢٢,٠٩٦	٣,٨١٧,٦٤٦,١٧٠	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

## (٦٢) حسابات الحفظ الأمين لصالح العملاء

بلغت حسابات الحفظ الأمين لصالح العملاء مبلغ ٨٥,٧٩٨,٧٣٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ( ٥٠,٩٣٤,٢١٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة، يتم إثبات رسوم وعمولات الحفظ الأمين المتعلقة بهذه الحسابات ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة. وقد بلغت رسوم وعمولات الحفظ الأمين ٧٥,٨٤٠ دينار أردني لعام ٢٠٢٥ (٥٣,٤٤٦ دينار أردني لعام ٢٠٢٤).

## (٦٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة المالية لعام ٢٠٢٤ لتتناسب مع تبويب أرقام المقارنة المالية لعام ٢٠٢٥ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢٤.

# الذكاء

رفع مستوى الدقة في التحليل واتخاذ القرار





## تقرير مجلس الإدارة

### المحتويات

١٣٤	..... الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢٥
١٤١	..... مساهمة البنك في حماية البيئة
١٤٢	..... مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي خلال عام ٢٠٢٥
١٤٦	..... تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية
١٤٩	..... السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
١٥١	..... الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
١٥٢	..... الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٥٢	..... حجم الاستثمار الرأسمالي
١٥٢	..... التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية
١٥٣	..... أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٦٢	..... أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٦٤	..... أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٦٨	..... عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠٢٥ مقارنة مع السنة السابقة
١٧٠	..... أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
١٧١	..... أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الأسهم كما بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١
١٧٣	..... المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٧٤	..... اقرار مجلس الإدارة (عدم وجود امور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك/مسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفر نظام رقابة فعال)
١٧٥	..... اقرار مجلس الإدارة (عدم الحصول على منافع)
١٧٦	..... اقرار الالتزام بالافصاحات
١٧٧	..... اقرار صحة ودقة واكتمال البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي
١٧٨	..... المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٧٩	..... اقرار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية (عدم الحصول على منافع)
١٨٠	..... المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا
١٨١	..... عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
١٨١	..... برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٥
١٨٢	..... أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
١٨٣	..... سياسة منح المكافآت لدى البنك
١٨٣	..... الشركات التابعة
١٨٣	..... آتاع مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والآتاعب الاضافية عن عام ٢٠٢٥
١٨٣	..... درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محليا وخارجيا) في حال كون ذلك يشكل ١٠ ٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات او الإيرادات على التوالي
١٨٣	..... وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة او غيرها ولا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها
١٨٣	..... وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية

١٨٣	بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم .....
١٨٤	تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية .....
١٨٤	التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٥ .....
١٨٤	أبرز القضايا المقامة من البنك ضد البنك .....
١٨٥	المخاطر التي يتعرض لها البنك .....
١٨٥	وصف دائرة إدارة المخاطر وطبيعة عملياتها .....
١٨٦	تحديثات وتطورات دائرة إدارة المخاطر .....
١٨٧	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر .....
١٨٨	الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي .....
١٨٩	الهيكل التنظيمي للشركة التابعة .....
١٩٠	تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .....
١٩٢	وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي .....
١٩٧	إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢٥ .....
٢٠١	ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال) .....

## تقرير مجلس الإدارة

### السيدات والسادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والخدمات والمنتجات التي تم تطويرها خلال العام ٢٠٢٥ والتي أتت للبنك بالعديد من النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقاً وستنعكس نتائجها الايجابية على مساهمي البنك ومتعامليه بإذن الله.

منذ أن تأسس بنك صفوة الإسلامي عام ٢٠١٠ وهو يعمل على تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المتكاملة، التي تجمع القيم الإسلامية الراسخة مع أحدث التقنيات التكنولوجية، لتقديم خدمة ذات جودة عالية وبلمسة شخصية لتلبية احتياجات متعامليه، حيث يتجسد كل ذلك في فلسفة شعار البنك القائمة على "مبادئ راسخة، حلول مبتكرة".

### الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢٥

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا خمسة وأربعون فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك إلى ٤,٣ مليار دينار وبنسبة نمو ٢١٪ عن العام السابق، كما نمت محفظة التمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك للبنك لتصل إلى ٢,٩ مليار دينار وبنسبة نمو ٢٤٪، وبلغت ودائع البنك ٣,٦ مليار دينار وبنسبة نمو ١٩٪ وتالياً أبرز إنجازات ادارات البنك المختلفة :

#### الخدمات المصرفية للشركات

واصلت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠٢٥ أدائها الريادي في دعم القطاع المؤسسي، من خلال التوسع في تمويل الشركات الكبرى والمتوسطة، وتعزيز جودة المحفظة الائتمانية، وتقديم حلول مصرفية مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

فقد شهد العام توسعاً ملحوظاً في محفظة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة عبر استقطاب شرائح جديدة من المتعاملين في مختلف القطاعات الاقتصادية، إلى جانب التوسع في العلاقة مع المتعاملين القائمين، مما انعكس على نمو قاعدة العملاء وزيادة حجم التعاملات المصرفية. كما جرى تعزيز قاعدة المودعين لدى البنك من الشركات والمؤسسات، وتوسيع نطاق الإقبال على حساب التوفير الاستثماري الخاص بالشركات، وهو الأول من نوعه في السوق الأردني، والذي شهد نمواً لافتاً من مختلف شرائح العملاء.

وفي إطار سعي الدائرة نحو ترسيخ مكانتها كمرجع مصرفي متخصص في تمويل الشركات، تم تطبيق مفهوم التوزيع القطاعي المتخصص القائم على حجم إيرادات الشركة وطبيعتها القانونية، بحيث يتيح هذا التقسيم تقديم خدمة أكثر تخصصاً وعمقاً لكل فئة من فئات العملاء. وقد جرى وضع الأساسات العملية لهذا النهج بدءاً من القطاع العقاري وتمويل المقاولين، ليشكل نموذجاً أولياً لتطبيق هذا المفهوم على بقية القطاعات الحيوية مستقبلاً.

كما أطلقت الدائرة مرحلة جديدة في تطوير منتجات المعاملات البنكية (Transaction Banking)، من خلال استحداث مجموعة متكاملة من حلول إدارة النقد (Cash Management) وخدمات العمليات التجارية (Trade Finance)، تشمل تمويل ما قبل الشحن وما بعد الشحن، وتمويل سلاسل التوريد (Supply Chain Finance) ومنتجات التخصيم وتم استكمال الحصول على الجزء الأكبر من الموافقات الشرعية لهذه المنتجات، تمهيداً للتنسيق مع الدوائر المعنية لوضعها موضع التنفيذ خلال الفترة المقبلة.

ومن منطلق رؤية البنك في أن العلاقة مع العميل تتجاوز حدود التعامل المصرفي التقليدي، تم تعزيز مفهوم الشراكة الاستراتيجية مع المتعاملين من خلال استحداث خطة الحساب الاستراتيجية (Strategic Relationship Plan – SRP)، وهي مبادرة تهدف إلى تطوير العلاقة مع العملاء لتصبح قائمة على التخطيط المشترك والمتابعة الدورية للأداء، ليكون البنك المستشار المالي الموثوق (Trusted Advisor) الذي يرافق العميل في مراحل نموه، ويحقق معه نجاحات مشتركة ومستدامة.

كما تم خلال العام استحداث مفهوم مؤشر قيمة العميل (Client Value Index – CVI)، الذي يهدف إلى إعادة توزيع الجهود التسويقية لمديري العلاقات وفق معايير علمية تعتمد على القيمة الكلية لكل عميل، بما يضمن تقديم الخدمة المثلى، وتسريع الاستجابة، وتعزيز تجربة العميل ورضاه إلى أقصى حد ممكن.

وفي سياق متصل، عملت الدائرة على إعادة النظر في عدد من سياسات الائتمان الخاصة بقطاع الشركات وتطوير إجراءات عمل جديدة لتمويل القطاعات المتخصصة التي تتطلب معالجة مختلفة عن القطاعات العامة، مثل تمويل المقاولين وتمويل المطورين العقاريين، وذلك لضمان إدارة أكثر كفاءة للمخاطر وتحقيق أفضل توازن بين النمو والاستدامة.

وختاماً، فقد نجحت الدائرة في تحقيق نمو ملحوظ في قاعدة المتعاملين ومحفظة التمويل خلال عام ٢٠٢٥، ما يعكس ثقة السوق بقدرة البنك على مواكبة احتياجات قطاع الشركات في مختلف الظروف الاقتصادية، ويؤكد مكانة بنك صفوة الإسلامي كمؤسسة مالية متطورة تجمع بين الخبرة المصرفية، والابتكار التقني، والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والحوكمة.

## الخدمات المصرفية للأفراد

في سعيها المستمر لتقديم خدمات بنكية مميزة في بنك صفوة الإسلامي ولتعزيز تجربة بنكية متكاملة لتلبية احتياجات المتعاملين في أي وقت ومن أي مكان تم توسيع وجودنا في المملكة الأردنية الهاشمية، حيث يمتلك البنك شبكة فروع مكونة من ٤٤ فرعاً بالإضافة إلى افتتاح فرع رقمي في سبتي مول ليصبح المجموع ٤٥ فرعاً تمتد عبر مختلف مناطق المملكة، بما في ذلك عمان ومحافظات أربد، الزرقاء، العقبة، السلط، جرش، مأدبا، الكرك، والمفرق، بالإضافة إلى ذلك تم تعزيز تواجدنا بزيادة عدد الصرافات الآلية لتصبح ٨٠ صرافاً (داخلي وخارجي)، بهدف تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات لتلبية احتياجات وتطلعات عملائنا المتنوعة.

يقدم البنك مجموعة واسعة من الخيارات بما في ذلك الحسابات الجارية وحسابات الرواتب، وحسابات التوفير المتنوعة والموجهة لفئات متعددة كحسابات كنزي للأطفال وحساب حرير للسيدات بالإضافة إلى حساب التوفير الخاص بالشركات وحساب اوفست، بالإضافة إلى خدمة الراتب المدفوع مقدماً التي تمكن المتعاملين سحب جزء من الراتب قبل موعد وروده أو قيده في الحساب لتغطية مصاريف طارئة، أو أقساط أو علاجات أو غيرها. ويتم إدارة ذلك آلياً وتفعيل الخدمة من خلال التطبيق البنكي وهي خدمة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية،

كذلك يتميز البنك بتقديمه خيارات متنوعة من ودائع الاستثمار وربطها بأجال زمنية متعددة وشهادات الودائع الاستثمارية التي تمنح حاملها مزايا متنوعة وفريدة تلبي تطلعات متعاملينا وتحقق قيمة مضافة لهم، بالإضافة إلى إمكانية الاستثمار من خلال البنك في منتج صكوك الحج الذي يتيح أداء فريضة الحج في سن مبكرة.

وقد نجح البنك في استقطاب عدد كبير من العملاء، حيث تجاوز عدد الحسابات ٥٠٢,٦٢٤ حساباً، مدعوماً بتقديم حسابات متنوعة وعوائد جذابة على الاستثمارات وبرنامج خاص بالجوائز على حسابات التوفير.

تميز البنك في مجال خدمات التمويل، حيث قام بتقديم وتطوير حلول تمويلية متنوعة ومبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تلبي جميع احتياجات المتعاملين، مثل تمويل السيارات بصيغة المرابحة والإجارة المنتهية بالتمليك، إلى جانب تمويل الأراضي وتقديم عروض منافسة من خلال شراكات استراتيجية مع كبار المطورين العقاريين ووكالات ومعارض السيارات بالإضافة إلى استهداف فئات جديدة مثل المغتربين.

ولأننا نحرص كل الحرص على خدمة جميع أفراد وفئات المجتمع، نسعى دائماً إلى تطوير الخدمات المصرفية التمويلية المقدمة للمؤسسات والشركات الصغيرة في كافة القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال عدة منتجات بصيغة المرابحة والإجارة من خلال مراكز الأعمال المنتشرة في عمان ومحافظات المملكة والموجودة لخدمة متعاملينا.

### التطور وتحول الأعمال – الخدمات المصرفية:

انطلاقاً من استراتيجيتنا في تقديم خدمات مالية أكثر كفاءة وسهولة، واصلنا تطوير خدماتنا الإلكترونية خلال عام ٢٠٢٥ والتي شملت جميع متعاملي البنك من افراد و شركات، والتي تهدف الى تزويد العميل بالية لادارة الحساب و الانضمام الى عائلة صفوة و الاستفادة من الخدمات الالكترونية المتعددة الاخرى في اي وقت ومكان وباعلى درجات الكفاءة، الفعالية والامان .

اطلق بنك صفوة الاسلامي فرعنا الرقمي SIB smart في سيتي مول و الذي يتيح لمتعاملينا اجراء جميع الخدمات المالية المصرفية باعلى درجات الكفاءة و الفاعلية ابتداء من فتح الحساب الى الخدمات التالية ذاتيا:

- خدمة اصدار بطاقات الصراف الآلي، حيث يمكن للعميل إصدار بطاقة الصراف من خلال تطبيق صفوة موبايل أو من خلال بطاقة صراف آلي متواجدة لديه.
- خدمة تصريف العملات (الدولار \ اليورو \ الدرهم الاماراتي \ الريال السعودي) إلى الدينار الأردني.
- خدمة إدارة الحسابات : فتح حسابات فرعية و فتح ودائع وبعملات من خلال الشاشات الذكية بالفرع.
- خدمة المدفوعات: التحويل بين الحسابات و الحوالة المحلية من خلال الشاشات الذكية في الفرع.
- خدمة طلب تمويل الافراد بانواعها.
- خدمة طلب بطاقات المزايا الالكترونية.
- خدمة السحب النقدي لحاملي البطاقات البنكية.

انطلاقاً من ايمان بنك صفوة الاسلامي باهمية دوره بدعم القطاع الحكومي تم اطلاق خدمة سند و خدمة كريف من خلال التطبيق البنكي لتسهيل عملية تفعيل الهوية الرقمية لمتعاملينا و تسهيل استخراج التقرير الائتماني.

شملت كذلك الشركات من تحسينات تم اجرائها لتسهيل عملية التحكم بالحسابات، التحكم بالبطاقات ، الحوالات ، دفع الفواتير ، دفع الرواتب الفورية و بطاقة الابداع الفوري بالإضافة الى خدمة الابداع النقدي CDM و خدمة نقاط البيع POS.

يلتزم البنك بتطوير كافة قنواته الالكترونية والتي تشمل كذلك الموقع الالكتروني [www.safwabank.com](http://www.safwabank.com)، مما يتيح للعملاء الاطلاع على جميع الخدمات والمنتجات المصرفية بكل سهولة و يسر.

هذا و بالإضافة الى التطور المستمر للخدمات البنكية المقدمة من خلال دوائر الدعم و التي تهدف الى أتمتة العمليات و تقليل التدخل البشري مما يؤثر ايجابيا على جودة الخدمات المقدمة، حيث تم اعادة هندسة و اتمتة العمليات المتعلقة بالتمويلات ، الحجوزات و عمليات الشركات.



## الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

تم الانتهاء من أعمال تأسيس مركز أعمال جديد في 5B MALL تابع لدائرة الشركات الصغيرة لتعزيز انتشار البنك ضمن المناطق المختلفه و لغايات تقديم خدمات البنك في مجال التمويل التجاري لمختلف القطاعات في منطقة جنوب عمان و عليه أصبحت دائرة الشركات الصغيرة تمارس نشاطها من خلال مراكز ووحدات و هي كما يلي:-

١ - مركز غرب و شمال عمان و الجنوب:

◀ وحدة غرب عمان / فرع خلدا

◀ وحدة شمال عمان / فرع ابو نصير

◀ وحدة الجنوب / فرع الكرك و العقبة

٢ - مركز اعمال الشركات 5B MALL:

◀ وحدة جنوب عمان

◀ وحدة شرق عمان

٣ - مركز الشركات الصغيره / اربد و الزرقاء

◀ وحدة اربد / فرع شارع الهاشمي

◀ وحدة الزرقاء / فرع الزرقاء الجديد

٤ - وحدة التأجير التمويلي و التي تمارس اعمالها من خلال الاداره العامه و قد تم خلال العام ٢٠٢٥ زيادة عدد موظفين الوحدة من خلال تعيين موظفين متخصصين بالتأجير التمويلي في مدينة عمان بالاضافه الى البدء بتمويل المطورين العقاريين في مدينة العقبة حيث تم تعيين موظف في فرع العقبة متخصص في التمويلات التجارية و التأجير التمويلي مع الاشارة الى انه جاري العمل على افتتاح وحدة تأجير تمويلي متخصصة في فرع شارع المطار و الذي من المتوقع افتتاحه خلال العام ٢٠٢٦

٥ - وحدة فرع الجاردنز

٦ - وحدة عمليات الخدمات المساندة للشركات حيث تعنى هذه الوحدة بتجهيز العقود و تنفيذ التمويلات لدائرة الشركات الصغيرة

٧ - وحدة معالجة الائتمان حيث تعنى هذه الوحدة بمتابعة المستحقات و معالجة التسهيلات من خلال الهيكلتات و الجدولتات

بلغت قيمة التمويلات المنفذه للعام ٢٠٢٥ أعلاه ما قيمته ٢٣٢.٧ مليون دينار مقابل مستهدف لنفس الفترة بقيمة ١١٥,٥ مليون وبنسبة انجاز ٢٠١٪ حيث

كانت الانجازات كما يلي :- (المبالغ بالالف الدنانير)

مركز الأعمال	الوحدات التابعة	حجم المحفظة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	حجم المحفظة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
مركز غرب و شمال عمان و الجنوب	وحدة غرب عمان	٣٩,٤٢٥	٤٣,١٣٣
	وحدة شمال عمان	١٤,٧٩٤	٢٢,٥١٨
	وحدة الجنوب	٣,٤٢٢	٣,٩٤٥
مركز اعمال الشركات 5B MALL	وحدة شرق عمان	١٨,٦٤٣	٣٧,١٦١
	وحدة جنوب عمان	٢١,٨٤٨	٢٦,٧٠٦
	وحدة اربد	١٤,٠٢٩	١٦,٨٧٩
مركز اربد و الزرقاء	وحدة الزرقاء	١٠,٩١٨	١٣,٧١٧
	الاداره العامه	٣٠,٩٠٠	٦٠,٠١٥
وحدة التأجير التمويلي	فرع الجاردنز	٣,٨٥٣	٨,٥٩٩
وحدة الجاردنز			
المجموع		١٥٧,٨٣٢	٢٣٢,٦٧٣

**الخزينة والاستثمار :**

واصلت إدارة الخزينة والاستثمار في بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠٢٥ تنفيذ مهامها وفق الإطار الاستراتيجي المعتمد للبنك، وبما ينسجم مع السياسات الداخلية وأحكام الشريعة الإسلامية، مع التركيز على إدارة السيولة، وتنويع مصادر الدخل، وتقديم منتجات وخدمات مالية واستثمارية تلبي احتياجات المتعاملين من الشركات والأفراد.

ساهمت أنشطة إدارة الخزينة والاستثمار خلال العام في دعم نتائج البنك التشغيلية، وذلك من خلال الإدارة الفعّالة للمراكز المالية بالعملة الأجنبية، وتحسين كفاءة إدارة السيولة، وتطبيق أدوات تحوط متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، إلى جانب تطوير الخدمات المقدمة ضمن نطاق الصلاحيات المعتمدة.

أبرز مجالات العمل خلال عام ٢٠٢٥:

**تطوير المنتجات والخدمات**

- الاستمرار في تقديم حلول التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتوسيع استخدام منتج الوعد بالصرف ضمن الأطر المعتمدة، بما يدعم إدارة مخاطر تقلبات أسعار الصرف للمتعاملين.
- توسيع شبكة العلاقات المصرفية مع المؤسسات المالية المحلية والإقليمية والدولية، بما يخدم متطلبات أعمال البنك.
- افتتاح حسابات إضافية بالعملة الأجنبية لدى بنوك خارجية، بما يعزز كفاءة تنفيذ العمليات المصرفية الدولية.
- تعزيز التعاون مع بنوك التسويات العالمية ووسطاء التداول لدعم أعمال الاستثمار وسوق رأس المال.

**دعم الاقتصاد الوطني**

استمر بنك صفوة الإسلامي في دعم الاقتصاد الوطني من خلال المشاركة في المبادرات والاتفاقيات ذات العلاقة، بما في ذلك الاستفادة من الاتفاقيات الاستثمارية الموقعة مع البنك المركزي الأردني، بهدف توفير تمويل متوسط الأجل للقطاعات الاقتصادية المختلفة.

**النظرة المستقبلية**

تواصل إدارة الخزينة والاستثمار العمل على تطوير أنشطتها ومنتجاتها ضمن الإطار التنظيمي والاستراتيجي المعتمد، وبما يساهم في دعم استدامة أعمال البنك وتعزيز قدرته على تلبية احتياجات متعامليه.



## إدارة رأس المال البشري

انطلاقاً من أهمية الدور الاستراتيجي الذي يلعبه العنصر البشري في بنك صفوة الاسلامي ومساهمته المباشرة في تحقيق الاهداف الاستراتيجية للبنك، فإننا نحرص في بنك صفوة الاسلامي على تنمية قدرات ومهارات الموظفين لدينا وتثمين خبراتهم والمحافظة عليها من خلال مجموعة من أبرز الانجازات التي تمت خلال العام ٢٠٢٥ كما هو مبين ادناه:-

١. تم تنفيذ حملة Safwa Future Stars للعام السابع على التوالي والتي تهدف إلى تمكين الطلبة المتواجدين حالياً على مقاعد الدراسة في الجامعات الاردنية ليكون لهم فرصة حقيقية في تطوير وتنمية مهاراتهم بشكل عملي في مؤسستنا المصرفية . وقد أسهمت الحملة من خلال المتدربين الذين تم اختيارهم وفق اعلى معايير الجدارة و الكفاءة على استقطاب ما يقارب ٣٠٠٠ حساب ونسبة نمو تزيد عن ٥٠٠٪ مقارنة بالعام الماضي، اضافة الى استقطاب العديد من الودائع والشهادات الاستثمارية بقيمة اجمالية بلغت نحو ٤٠٠ ألف دينار ، و تفعيل ما يقارب ١,٩٠٠ خدمة الكترونية للمتعاملين.
٢. اضافة معايير جديدة لتقييم اداء الموظفين تحت مسمى "المهارات والجدارات" تهدف الى تحديد قدرة الموظفين على تلبية احتياجات الوظيفة و تحديد الفجوات وفرص التحسين الواجب معالجتها لتحسين مستوى ادائهم وتطوير مسارهم الوظيفي .
٣. تم تغطية كافة شواغل الادارة و الفروع بمهنية ووقت استثنائي حيث بلغ عدد التعيينات لنهاية العام ٢٠٢٥ (١٢٠) موظف، مقارنة بـ (١٣٨) تعيينين في العام ٢٠٢٤، وتركزت اغلب التعيينات في دوائر الاعمال (Retail، الشركات، الخزينة) ونسبة ٧١٪ من اجمالي التعيينات.
٤. تم توقيع اتفاقية تعاون مشترك ما بين البنك وجامعة الحسين التقنية لتعزيز التعليم التقني والتطوير المهني والابتكار ودعم القطاعات المختلفة بما يخدم التنمية الاقتصادية والاجتماعية.
٥. صرف مكافأة لموظفي البنك بقيمة راتب اساسي لكل منهم تقديراً للجهود المبذولة من الموظفين لتحقيق انجازات البنك المختلفة.
٦. في اطار اهتمام البنك بموظفيه وسعيه الى رفع مستوى التثقيف الصحي فيما بينهم فقد تم تنظيم يوم طبي مجاني لموظفي الادارة العامة بالتعاون مع مجموعة الشامي حيث تم خلاله توفير مجموعه متنوعة من الخدمات والفحوصات الطبية المجانية ومنها فحص السكري ،النظر فحص الكتلة العضلية والدهون ...الخ.
٧. تأكيداً لمبدأ اعتماد هياكل تنظيمية رشيقة تهدف الى تحسين جودة العمل واختصار الوقت والجهد وزيادة الكفاءة بين دوائر البنك المختلفة بما يخدم مصلحة ومتطلبات العمل، تم العمل على تعديل (٥) هياكل تنظيمية فرعية ضمن الدوائر التالية (الخزينة والاستثمار/ادارة الائتمان/Retail/العمليات المركزية وتحول الأعمال /الخدمات المصرفية للشركات).
٨. انطلاقاً من حرص البنك على دعم موظفيه وتحفيزهم لتحقيق أفضل النتائج تم صرف حوافز للموظفين بقيمة ٣,٣٦٦,١١٢ دينار لنهاية العام ٢٠٢٥ مقارنة بـ ٢,٥٦٦,٥٦٢ دينار تم صرفها خلال نفس الفترة من عام ٢٠٢٤، ونسبة نمو بلغت ٣١٪.
٩. في سياق جهود البنك المستمرة بخلق بيئة عمل إيجابية ومحفزة للموظفين تم تكريم الفروع الثلاث الاولى من كل مجموعة والاعلى تحقيقاً للربحية للعام ٢٠٢٤ وبمجموع ٩ فروع.
١٠. انخفاض معدل الدوران الوظيفي الاجمالي عن العام السابق بنسبة ١٤٪ ، حيث بلغت النسبة ٥,٩٪ (٦٤ استقالة) لنهاية العام ٢٠٢٥ مقارنة مع ما كان عليه بنفس الفترة من العام ٢٠٢٤ حيث كانت النسبة ٦,٩٪ (٧١ استقالة).
١١. المشاركة في عدة معارض وظيفية مثل (الجامعة الهاشمية، الجامعة الأردنية، جامعة الحسين التقنية) وذلك بهدف تبادل الخبرات مع مؤسسات المجتمع المحلي والاطلاع على آخر المستجدات في مجال الموارد البشرية والتقنيات المستخدمة لدى كبرى الشركات والبنوك المنافسة من اجل معرفة ما يمكن الاستفادة منه إن وجد بالإضافة إلى التواصل مع كافة فئات المجتمع.



## دوائر الدعم (العمليات المركزية / إدارة الجودة الشاملة)

تتمتع استراتيجية دوائر الدعم على ضمان توفير خدمات عالية الجودة لمتعاملي البنك والوحدات الداخلية المختلفة، وتنفيذ المعاملات بدقة وسرعة فائقة، بما يحقق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية و يحد من وقوع أي خسائر. لتحقيق هذه الأهداف، تركز استراتيجية دوائر الدعم على إعادة هندسة العمليات المختلفة وتطوير الانظمة البنكية و المساندة، إلى جانب توفير التدريب المستمر للموظفين والعمل على نقل المعرفة بشكل فعال بين جميع دوائر البنك، وتقديم الدعم الكامل لغايات استحداث خدمات مالية متطورة من شأنها أن تحقق عوائد مالية مربحة للبنك، بما يعزز استراتيجياته في الاستثمار ويحقق الاستدامة المالية والنمو على المدى الطويل.

## دائرة تكنولوجيا المعلومات :

واصلت دائرة تكنولوجيا المعلومات خلال عام ٢٠٢٥ أداء دورها كممكن استراتيجي للعمليات المصرفية الحديثة، من خلال تطوير البيئة الرقمية للبنك، ورفع جاهزية البنية التحتية، وتعزيز مرونة الخدمات التقنية لمواكبة تطورات السوق وتحقيق رضا العملاء. وجاءت هذه الجهود استناداً إلى خطة تحول رقمي شاملة، متوافقة مع تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية في مجال الحوكمة والأمن السيبراني.

وفي هذا الإطار، تم تنفيذ عدد من المشاريع الاستراتيجية التي مثلت نقلة نوعية في تحسين الأداء وتعزيز الحماية وتوسيع قدرات البنك الرقمية.

في مجال البنية التحتية، تم الانتهاء من مشروع التحول إلى بيئة افتراضية حديثة باستخدام تقنية KVM المتوافقة مع Oracle، والذي أدى إلى رفع أداء الأنظمة الأساسية مثل الموبايل والإنترنت البنكي، وخفض التكاليف التشغيلية، وزيادة موثوقية الأنظمة. كما تم تعزيز استمرارية الأعمال من خلال مشروع Cyber Recovery، الذي وفر بنية حديثة لاستعادة البيانات ومعالجة الكوارث بسرعة، بما يضمن حماية البيانات الحساسة وفق متطلبات الامتثال مع البنك المركزي الأردني.

وعلى صعيد أمن الشبكات، جرى تنفيذ نظام Cisco ISE للتحكم الذكي في الوصول إلى الشبكة، مما أتاح مراقبة الأجهزة والمستخدمين وتطبيق سياسات مرنة للنفاذ، مما عزز من حماية البيئة الداخلية للبنك. كما تم توسعة البنية التحتية الخارجية وتحسين الاتصالات من خلال مشروع SD-WAN، الذي أسهم في رفع جودة الاتصال بين الفروع والصرافات ومراكز البيانات مع الحفاظ على أعلى درجات الأمان.

وفي خطوة نحو تعزيز تجربة العمل عن بُعد والأمان السحابي، تم تطبيق إطار SASE، الذي أتاح استبدال الشبكات التقليدية بحلول تعتمد على الهوية والثقة المعمدة Zero Trust، مما سهّل الوصول الآمن للتطبيقات والبيانات عبر الإنترنت، وخاصة للموظفين الميدانيين.

من الإنجازات المهمة كذلك، تطوير منظومة الأمن السيبراني من خلال اعتماد أدوات متقدمة تعتمد على الذكاء الاصطناعي مثل EDR و NDR و XDR، ما مكن البنك من الاستجابة الفورية للتهديدات وتحقيق تكامل مباشر مع Fincert التابع للبنك المركزي الأردني، تعزيزاً لمنظومة الأمن الوطني للبنوك.

أما على مستوى الابتكار المصرفي، فقد تم إطلاق أول فرع رقمي إسلامي متكامل في سيتي مول تحت اسم Sib Smart، والذي يوفر خدمات مصرفية ذاتية متطورة، مثل الإيداع والسحب النقدي، صرف العملات الأجنبية لحظياً، إصدار البطاقات، فتح الحسابات الرقمية، طلب التمويل وفتح الحسابات الفرعية، وغيرها من الخدمات، مما مثل تحولاً حقيقياً في تجربة العملاء ضمن نموذج مصرفي جديد قائم على الأتمتة الكاملة.

وفي الجانب التشغيلي، تم تحديث نظام معالجة الشيكات من خلال تطوير وحدة On-Us ضمن ECC، ما أتاح معالجة الشيكات المؤجلة أو الفورية داخلياً دون الحاجة إلى الرجوع للنظام البنكي الأساسي، مما حسن الدقة وقلل الاعتماد على المعالجة اليدوية. كما تم إدخال خدمة التحصيل الرقمي للشيكات عن بُعد (RDC) لعملاء الشركات، والتي تتيح إيداع الشيكات باستخدام أجهزة متخصصة دون الحاجة لزيارة الفروع، من خلال تكامل مباشر مع أنظمة ECC، و On-Us، والنظام البنكي الأساسي كما تم تنفيذ تحديث شامل لنظام RTGS لتسهيل الربط مع البنك المركزي الأردني، وذلك لضمان مرونة العمليات المالية بين البنوك المحلية والامتثال للبروتوكولات الجديدة. كما تم تنفيذ مشروع التحول إلى معيار SWIFT ISO 20022، الذي يهدف إلى تحديث رسائل التحويلات المالية الخارجية من النسخة التقليدية MT إلى الصيغة الحديثة XML، بما يتماشى مع المعايير الدولية الجديدة ويعزز كفاءة التراسل المصرفي مع الشبكة العالمية.

واستعداداً للتغيرات الرقابية، قامت الدائرة بتطوير نظام خاص لتصنيف المخصصات الائتمانية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٢٤/٨)، بما يعزز جودة الأصول ويقلل من مخاطر الائتمان، بالإضافة إلى تحسين إدارة ملف العملاء من خلال تطوير تدفقات العمل الخاصة بفتح الحسابات وتحديث بيانات "اعرف عميلك - KYC"، بما يحقق الامتثال الكامل لمتطلبات الجهات التنظيمية عبر تكامل مباشر مع أنظمة مختلفة مثل نظام الأحوال المدنية ونظام فحص الأسماء والكيانات ضد قوائم العقوبات، وقوائم الأشخاص المحظورين، وقوائم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT).

في سياق تعزيز الكفاءة التشغيلية، قامت الدائرة بتحديث وتطوير بيئة العمل الافتراضي من خلال تطبيق Citrix VDI الحديثة على منصة Nutanix لتحقيق أداء أعلى وموثوقية أفضل تدعم العمليات الحساسة.

أما على مستوى القنوات الرقمية، فقد شهد عام ٢٠٢٥ تحسينات وإضافة خدمات مهمة على تطبيق الموبايل البنكي، منها توفير خاصية استخراج تقرير CRIF للعملاء الأفراد والشركات، إضافة إلى خدمات مثل تفعيل هوية سند الرقمية، واسترجاع اسم المستخدم بطريقة آمنة، وتوثيق الهوية عند استخدام أجهزة الخدمة الذاتية عبر رمز يُعرض بالتطبيق. كما تم تحسين رمز نوع التحويل (TTC) لتصفية غرض التحويل بحسب نوع العميل، وتحديث التكامل مع دائرة الأحوال المدنية والجوازات (CSPD) للتحقق اللحظي من معلومات KYC. وشملت التحديثات أيضاً إمكانية تغيير رقم الهاتف والبريد الإلكتروني عبر التطبيق، وربط الحسابات الجديدة ببطاقات الخصم من خلال القنوات الرقمية. جميع هذه الخدمات متاحة بشكل مباشر من خلال التطبيق، مع الاستمرار في تطوير المزيد منها.

وفي إطار الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم تنفيذ نظام Firco Sanction Screening القائم على آلية Delta Name Screening، الذي يوفر قدرة دقيقة على تصفية أسماء العملاء وتحليل الإنذارات الصادرة بشكل آلي وسريع.

وفي سياق إدارة المخاطر، تم تطوير نموذج Dynamic Risk Rating الذي يمكن البنك من تحديد وتعديل العوامل المؤثرة في تقييم المخاطر وفق أوزان محددة، بما يعكس الصورة الدقيقة للملاءة والمخاطر التشغيلية للعملاء.

تماشيًا مع تعليمات البنك المركزي الأردني، وحرصًا على ضمان أعلى درجات التحكم والرقابة، واصلت الدائرة خلال العام تنفيذ مشروع تطبيق إطار COBIT 2019، والذي بلغ مراحله المتقدمة، مركزًا على تحسين إدارة البيانات، ضبط الإعدادات، المعالجة الاستباقية للمشكلات، رفع كفاءة التشغيل، وتسريع تقديم الخدمات التقنية، بما يساهم في رفع نضج حوكمة تكنولوجيا المعلومات على مستوى المؤسسة.

وقد استمر البنك في تطبيق معايير الأمن السيبراني ومعيار PCI-DSS لحماية بيانات الدفع، مع التزام تام بالإجراءات الرقابية لضمان بيئة مصرفية موثوقة، تتسم بالكفاءة والمرونة، وتدعم مسيرة التحول الرقمي بشكل متوازن وآمن.

#### التطلعات المستقبلية

تنظر دائرة تكنولوجيا المعلومات إلى المستقبل بثقة وجاهزية عالية، حيث تعتزم مواصلة الاستثمار في تقنيات الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات المتقدمة، بما يساهم في تحسين كفاءة العمليات، ودعم اتخاذ القرار، وتعزيز تجربة العملاء.

وتماشياً مع التوجه العام للبنك، تخطط الدائرة للتوسع في الخدمات الرقمية المقدمة للعملاء، من خلال زيادة مستويات الأتمتة، واعتماد الحلول السحابية، وتطوير بنية تقنية مرنة وقابلة للتوسع.

وفي إطار تعزيز الامتثال وإدارة المخاطر، تسعى الدائرة إلى توفير أدوات متقدمة لتحليل المخاطر، ودعم المتطلبات الرقابية، ورفع مستوى الحوكمة التقنية والأمن السيبراني. إلى جانب ذلك، سيتم التركيز على تعزيز قدرات الابتكار القائم على البيانات، بما يدعم تطوير منتجات وخدمات مصرفية ذكية تلبي احتياجات العملاء المستقبلية.

ومن خلال هذه المبادرات والمشاريع الاستراتيجية، تواصل دائرة تكنولوجيا المعلومات دورها المحوري في قيادة التحول الرقمي للبنك، والمساهمة في بناء مستقبل مصرفي أكثر تطوراً وأماناً، بما يتوافق مع تطلعات العملاء، وتوجهات السوق المصرفي، والمعايير التنظيمية المحلية والعالمية.

#### دائرة الإمتثال الشرعي

تستمد دائرة الإمتثال الشرعي قوتها من وجود هيئة رقابة شرعية متميزة بخبرات شرعية مصرفية عريقة على مستوى العالم الإسلامي، وتحرص الدائرة على التأكد من تطبيق فتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والتي تتعلق بجميع أنشطة البنك من خلال مراقبة كافة الأعمال وإجراء الدراسة الشاملة لنماذج العقود وسياسات المنتجات وإجراءات العمل.

استمرت دائرة الإمتثال الشرعي بالتواصل الفعال مع هيئة الرقابة الشرعية لعرض كافة المستجدات والقضايا الدقيقة والحصول على الإجابات والفتاوى ذات العلاقة والتأكد من تطبيق توجيهاتها وقراراتها من قبل الدوائر المعنية.

كما تقوم الدائرة بالتواصل اليومي مع مختلف أقسام وإدارات البنك وموظفيه لاستعراض أي مسائل قد تطرأ أثناء التطبيق والإجابة عليها وفق قرارات هيئة الرقابة الشرعية.

#### دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

عملت دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق في البنك على بناء حملات دعائية وترويجية خلال العام ٢٠٢٥ للعديد من الخدمات والمنتجات المقدمة من قبل دوائر الأعمال والتي يتم إعدادها بناء على احتياجات السوق الأردني وذلك لتعزيز مكانة البنك وإبراز هويته المؤسسية.

وللسنة الثانية على التوالي قامت الدائرة خلال العام الماضي ٢٠٢٥ وانطلاقاً من استراتيجية الشمول المالي التي تبناها البنك المركزي الأردني بإطلاق حملة تقدير العملاء بطريقة مبتكرة ومختلفة عن ما يتم تقديمه في السوق الأردني وذلك من خلال اليوم المفتوح الذي تم تخصيصه ليتم تعريف متعملي البنك بكافة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك وتم تقديم عروض مميزة بأسعار مرابحة وإجارة تفضيلية على تمويلات المركبات والشقق السكنية، بالإضافة إلى العديد من المسابقات والفعاليات والجوائز الفورية لكافة زوار المكان. حيث لاقى هذه الفعالية استحسان متعملي البنك.

وقد واصلنا خلال عام ٢٠٢٥ تأدية دورنا الاجتماعي والإنساني عبر دعم مبادرات عملية ومؤثرة ركزت على تحقيق الأثر الإيجابي والمستدام بما يجسد قيم التكافل والعطاء؛ إذ نفذنا برامج وأنشطة تمكينية ومساندة عديدة في مجالات التعليم والصحة ومكافحة الفقر وتمكين الشباب ودعم الفئات الأقل حظاً بالتركيز على الأيتام، وذلك في إطار من الشراكة التي عمقناها مع مجموعة من المؤسسات الوطنية والتنمية، وقد توجت جهودنا في هذا الإطار بإطلاق فريق "سفراء العطاء" الذي يعد بمثابة ذراع البنك للمسؤولية المجتمعية، وذلك بمايخدم استراتيجية البنك ويضمن تحويل رؤيته في مجال العمل الخيري الى واقع ملموس والذي من خلال إطلاقه أصبحنا أول بنك إسلامي على مستوى المملكة يقوم بخطوة مماثلة، والذي يفعل مشاركة موظفيه في خدمة المجتمع بمايعكس ثقافة العطاء المتجذرة في بيئة البنك.

#### مساهمة البنك في حماية البيئة

يعكس التزام بنك صفوة الإسلامي بالاستدامة البيئية جزءاً أساسياً من استراتيجيته المؤسسية، حيث يسعى البنك إلى دمج المسؤولية البيئية مع أهدافه المصرفية لتحقيق نمو اقتصادي متوازن وحماية الموارد الطبيعية للأجيال القادمة. وتشمل جهوده الاستثمار في مشاريع الطاقة النظيفة، ترشيد استهلاك الموارد، وتعزيز الوعي البيئي لدى المجتمع، لتكون التنمية المستدامة جزءاً أصيلاً من أثر البنك الاجتماعي.

كما تؤكد هذه المبادرات أن البنك لا يقتصر دوره على تقديم الخدمات المصرفية فحسب، بل يمتد ليكون رائداً في تعزيز الاستدامة وحماية البيئة، مع إحداث

أثر ملموس في تقليل الانبعاثات الكربونية، وتعزيز استخدام الموارد المستدامة، ما يعكس رؤيته الطويلة الأمد في دمج الابتكار والطاقة النظيفة ضمن منظومة عمله.

- محطة الموقر: بدأت أعمال إنشاء المحطة في يونيو ٢٠٢٤، وتم الانتهاء من تشغيلها في العام ٢٠٢٥. وتعمل على تزويد ٢٣ فرعاً بنسبة ١٠٠٪ من احتياجاتهم السنوية من الكهرباء.
- محطة إربد: جاري العمل على إنشاء محطة في محافظة إربد لربط فروع شمال المملكة، ضمن خطة البنك لتوسيع شبكة الطاقة المستدامة وتوفير بدائل نظيفة لموارد الطاقة.
- محطة حوارة مادبا: أنشئت المحطة عام ٢٠١٧، وتعمل على تزويد ١١ فرعاً بالإضافة إلى مباني الإدارة بنسبة ١٠٠٪ من احتياجاتهم السنوية من الكهرباء، مؤكدة دور البنك الريادي في تطبيق حلول الطاقة المستدامة على نطاق واسع.

### مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

انطلاقاً من رسالته المؤسسية وقيمه الراسخة، واصل بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠٢٥ ترسيخ دوره كشريك تنموي فاعل، من خلال تبني نهج استراتيجي في إدارة برامجه للمسؤولية المجتمعية يقوم على تعظيم الأثر واستدامته.

وقد شمل دعم البنك مختلف القطاعات ذات الأولوية المجتمعية، بما في ذلك الجهات الدينية، والمؤسسات التعليمية، ومبادرات تمكين المرأة ورعاية الطفل، إلى جانب دعم المبادرات الوطنية والأنشطة الرياضية، في إطار رؤية متكاملة تسعى إلى دعم ركائز المجتمع وتعزيز تماسكه واستقراره.

كما حرص البنك على بناء شراكات فاعلة مع مؤسسات المجتمع المدني والجهات الوطنية، بما يضمن توجيه الدعم بكفاءة وفعالية وتحقيق أثر ملموس يمتد على المدى الطويل.

وبذلك يرسخ البنك حضوره كمؤسسة مصرفية مسؤولة، يتجاوز دورها تقديم الخدمات المالية إلى الإسهام الحقيقي في بناء مجتمع مستدام ومتوازن.

### المبادرات التعليمية والدينية:

- يستمر بنك صفوة الإسلامي في تعزيز دوره في دعم التعليم باعتباره أحد الركائز الأساسية لبناء جيل واع ومؤهل لمواجهة تحديات المستقبل. ويتركز اهتمام البنك لهذا العام على تمكين الشباب بالمعرفة والمهارات العملية، ودعم التعليم الجامعي والتقني، بالإضافة إلى المبادرات الدينية التي تعزز القيم المجتمعية.
- وخلال عام ٢٠٢٥، قام البنك بتوسيع برامجه التعليمية من خلال التعاون مع مؤسسات تعليمية لتوفير منح دراسية وتطوير البنية التحتية التعليمية، ودعم الأنشطة التي ترفع من مستوى التعليم والوعي لدى الشباب، بما يعكس التزام البنك بتحقيق أثر إيجابي ومستدام في المجتمع الأردني من خلال عدد من المؤسسات والتي كان من أبرزها:
- دعم مدرسة الأمير حمزة بن الحسين من خلال شراء أجهزة حاسوب وتجهيز مختبر حاسوب للمدرسة.
- تجديد اتفاقية مع جمعية صندوق حياة للتعليم الخيرية من خلال تقديم منحة لتدريس ٥ طلاب متفوقين.
- تجديد اتفاقية مع صندوق الامان لمستقبل الايتام لتغطية تكاليف عدد من الطلاب المتفهمين من الصندوق اضافة الى مشاركتنا في رعاية حفل العشاء التكريمي للطلبة الخريجين.
- تجديد اتفاقية التعاون مع جامعة الحسين التقنية لتغطية الرسوم الدراسية لطلاب في درجة البكالوريوس .
- دعم جامعة العلوم والتكنولوجيا من خلال تجهيز قاعة في الجامعة اضافة الى رعاية احتفالية دخول الجامعة افضل ٥٠٠ جامعة على مستوى العالم.
- توقيع اتفاقية تعاون مع مؤسسة الملك الحسين "مدرسة اليوبيل" لتقديم منحة دراسية كاملة لطالب واحد ولمدة اربع سنوات.
- دعم دائرة الافتاء العام والمساهمة في تجهيز استديو لیتم انتاج برامج فتاوي والذي يتم نشره على السوشال ميديا .

### مبادرات مكافحة الفقر :

- يؤمن بنك صفوة الإسلامي بأن مكافحة الفقر تتجاوز الدعم المادي المؤقت، فهي استثمار حقيقي في تمكين الأسر الأكثر حاجة ورفع مستوى معيشتهم.
- خلال عام ٢٠٢٥، واصل البنك تبني مبادرات تهدف إلى تحسين الظروف المعيشية، ومحاربة الفقر والبطالة، والسعي لتوسيع نطاق الدعم ليشمل أكبر عدد ممكن من المحافظات، لضمان تحقيق أثر شامل ومتوازن على المجتمع.
- ويركز البنك على استدامة البرامج التي يتبناها من خلال الشراكة مع المؤسسات والجمعيات الخيرية الفاعلة، ودعم المبادرات التي تمنح الأسر الفقيرة القدرة على الاعتماد على أنفسهم، وبناء مهاراتهم، وتعزيز استقلاليتهم الاقتصادية والاجتماعية، بما يحقق تغييراً إيجابياً مستمراً يمتد لأجيال قادمة ومنها:
- تجديد الشراكة مع تكية ام علي لمواصلة دعم برامجهم الانسانية (دعم برنامج كفالات الأسر ) وتوزيع الطرود الخيرية الشهرية للأسر المستفيدة .
- دعم جمعية سكيكة للانسناد الاجتماعي والتي تعمل على دمج الأطفال الايتام ضمن المجتمع المحلي لتجعل منهم افراد منتجين.
- دعم جمعية طريق المحبة الخيرية في المفرق التي تعنى بدعم الاسر المحتاجة والايتام في محافظة المفرق
- دعم الصندوق الاردني للتنمية البشرية /مركز الاميرة بسملة للتنمية من خلال حملة البر والاحسان وتوزيع المساعدات الرمضانية للأسر المحتاجة في محافظة الكرك.

## المبادرات الانسانية والصحية:

يضع بنك صفوة الإسلامي المبادرات الإنسانية والصحية في قلب اهتماماته المجتمعية، مؤمناً بأن دعم الفئات الأكثر حاجة جزء أساسي من مسؤولياته، ويشمل ذلك كبار السن الذين لهم مكانة خاصة في المجتمع حيث ركز البنك خلال العام ٢٠٢٥ على تحسين ظروف حياتهم وتقديم الدعم الصحي والخدمات الأساسية لهم، إلى جانب دعم المؤسسات التي تعمل على رعايتهم بشكل مباشر

كما حرص البنك على توسيع شراكاته مع مؤسسات محلية ووطنية لضمان وصول الدعم إلى مختلف المحافظات بشكل منظم وفعال، مما يعكس التزام البنك بتحويل المسؤولية الاجتماعية إلى واقع ملموس يحقق أثراً إيجابياً ومستداماً لكبار السن وبقية الفئات المستفيدة ومن أبرزها الجهات التالية:

- تجديد الاتفاقية مع جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية لدعمها في تحقيق أهدافها.
- تقديم دعم لجمعية العون لرعاية مرضى الزهايمر.
- دعم مركز الحسين للسرطان للمساهمة في مشروع بناء مركز الملك عبدالله الثاني في مدينة العقبة إضافة إلى شراء سرير طبي لمرضى محتاج.
- رعاية اجتماع الهيئة العامة لحفل صندوق ادخار الموظفين للأطباء وغير الأطباء
- دعم جمعية دارات سمير شما من خلال المساهمة في صيانة منازلهم

## مبادرات دعم الرياضة:

يحرص بنك صفوة الإسلامي على دعم الرياضة باعتبارها وسيلة لتعزيز الصحة البدنية وروح المنافسة والتعاون في المجتمع. خلال عام ٢٠٢٥، ركز البنك على دعم الرياضيين المميزين، وتمكينهم من المشاركة في البطولات المحلية والدولية، بالإضافة إلى تقديم الدعم للجمعيات التي تعنى بالنشاط الرياضي كما ساهم البنك في رعاية المبادرات والفعاليات الرياضية التي تشجع المجتمع على ممارسة الرياضة بانتظام، بما يعكس التزام البنك بتعزيز أسلوب حياة صحي ونشط، وتشجيع القيم الإيجابية مثل الانضباط والعمل الجماعي والتفوق وكان من أبرز مشاركتنا لهذا العام

- دعم المتسابقة أمل اسماعيل احمد صباح أثناء مشاركتها في العديد من بطولات المارثون المقامة في السعودية ولبنان والبحر الميت
- دعم المتسابق بدر الفايز في العديد من بطولات الرالي للسيارات خارج وداخل المملكة الاردنية الهاشمية
- دعم نادي الطفيلة الثقافي الرياضي الاجتماعي للاستمرار في تقديم انشطتهم للشباب

## دعم المرأة والطفل:

يحرص بنك صفوة الإسلامي على تمكين المرأة ودعم الأطفال باعتبارهما من الركائز الأساسية لبناء مجتمع متكامل ومستدام. خلال عام ٢٠٢٥، ركز البنك على دعم المؤسسات والجمعيات التي تقدم الرعاية الصحية والتعليمية والاجتماعية لهاتين الفئتين، بما يساهم في تحسين جودة حياتهم وتحقيق أثر إيجابي ملموس في المجتمع.

ومن أبرز الجهات والمبادرات التي دعمها البنك:

- دعم جمعية فتايت السكر وذلك من خلال دعم مشروع تركيب مضخات الانسولين للأطفال المصابين بالسكري.
- دعم متحف الأطفال في الأردن من خلال إقامة افطار للأيتام خلال شهر رمضان المبارك.
- دعم صندوق الزكاة من خلال المساهمة في افطار الايتام المقام بمناسبة يوم اليتيم في العالم الاسلامي.
- التبرع بحقائب مدرسية للأطفال بالتعاون مع نادي سمو الامير علي بن الحسين للصم .
- دعم تجمع لجان المرأة من خلال رعاية الحفل الخيري للجمعية.

## دعم المبادرات والمؤتمرات الوطنية:

يولي بنك صفوة الإسلامي أهمية كبيرة لدعم المبادرات والفعاليات التي تطلقها المؤسسات الوطنية في مجال المسؤولية الاجتماعية، مؤمناً بأن هذا الدعم جزء أساسي من واجبه الوطني والمجتمعي. خلال عام ٢٠٢٥، ساهم البنك في تعزيز هذه الأنشطة من خلال تقديم الدعم المالي والرعاية، بالإضافة إلى المشاركة الفاعلة في المؤتمرات والملتقيات الوطنية، بما يتيح للمؤسسات تنفيذ مشاريعها بنجاح وتحقيق أثر ملموس على المجتمع.

وقد شمل دعم البنك عدداً من المبادرات والمؤتمرات الوطنية البارزة، والتي تعكس التزامه بالمساهمة في التنمية المستدامة وتعزيز مكانة الأردن على المستويين المحلي والدولي

ومن أبرز مشاركات البنك مايلي :

- رعاية معرض ومؤتمر التقدم والابتكار والتكنولوجيا بالأمن السيبراني (سوفكس ) في البحر الميت.
- رعاية معرض ومؤتمر الأردن الدولي للشحن والتخليص والخدمات اللوجستية "جايفكس العقبة ٢٠٢٥"
- دعم دائرة الحج والعمرة من خلال شراء مقسم الكتروني لوزارة الاوقاف والشؤون والمقدسات الاسلامية .
- رعاية مسابقة المحارب السنوية الدولية وحفل اكتوبر الوردي مع مركز الملك عبدالله الثاني لتدريب لعمليات الخاصة kasotc.
- رعاية مؤتمر الاستثمار والطاقة المتجددة والتمويل المستدام بالتعاون مع مجلس الاعمال العراقي.
- رعاية الجلسة الحوارية "اصلاح واستقرار ومنعة ثلاثية للاقتصاد الاردني في عالم متغير" وذلك بالتعاون مع منتدى الاستراتيجيات الأردني.
- المشاركة في المؤتمر الاردني الاول للاضطرابات الوجهية والصدغية بالتعاون مع نقابة الاطباء الاسنان الاردنية.
- رعاية لقاء التجارة البينية بالتعاون مع جمعية الرخاء لرجال الاعمال التعاونية.



- رعاية الملتقى الاقتصادي الوطني الرابع بعنوان ( التكامل الاقتصادي الوطني الواقع والطموح ).
- دعم فعاليات وبرامج حملة رمضان ٢٠٢٥ بالتعاون مع مديرية الأمن العام .
- الاحتفال في يوم المعلم بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم وتوزيع هدايا للمعلمين.
- شراء أجهزة كمبيوتر للدائرة المالية في القوات المسلحة الاردنية / الجيش العربي.

#### المبادرات التطوعية:

- كان إنطلاق فريق سفراء العطاء خطوة جديدة وحقيقية لتنظيم جهودنا الخيرية والتطوعية بطريقة أكثر تأثيراً وفعالية، لذلك حرصنا في هذا العام على المشاركة في العديد من الأعمال التطوعية بمايخدم استراتيجية البنك ويضمن تحويل رؤيتنا في مجال العمل التطوعي الى واقع ملموس يهدف الى ترك أثر حقيقي في حياة الناس، حيث شارك عدد من موظفي البنك بالتطوع مع العديد من الجهات :
- تطوع الموظفين في تنظيم إفطار الاطفال الايتام في شهر رمضان المبارك وذلك بالتنسيق مع "متحف الاطفال" .
- تطوع الموظفين في تجهيز وجبات إفطار للصائمين بالتعاون مع تكية سيدنا ابراهيم الخليل.
- تطوع الموظفين في حملة سكب الطعام وتجهيز وتوزيع وجبات الطعام لأكثر من ٤٠٠٠ صائم خلال شهر رمضان المبارك وبالتعاون مع تكية أم علي.
- تطوع الموظفين في توزيع التمر والماء على المواطنين وبالتعاون مع دائرة ادارة السير المركزية.
- تطوع الموظفين في الافطار الرمضاني للأطفال الايتام بمناسبة يوم اليتيم في العالم الاسلامي وبالتعاون مع صندوق الزكاة.
- تطوع الموظفين في الزيارات لدارات سمير شما لكبار السن للمساعدة في دهن وترميم أحد بيوت المسنين.



تطوع الموظفين في توزيع التمر والماء على المواطنين وبالتعاون مع اداره السير المركزية



تطوع الموظفين في حملة سكب الطعام خلال شهر رمضان المبارك وبالتعاون مع تكية ام علي



تطوع الموظفين في إفطار الاطفال الأيتام بالتعاون مع متحف الاطفال



تطوع الموظفين في تجهيز وجبات افطار للصائمين بالتعاون مع تكية سيدنا ابراهيم الخليل



بنك صفوة الإسلامي يحدد شراكته مع تكية أم علي ويواصل دعمه لبرامجها الإنسانية



توقيع اتفاقية تعاون مشترك بين بنك صفوة الاسلامي و المصرف العراقي الإسلامي



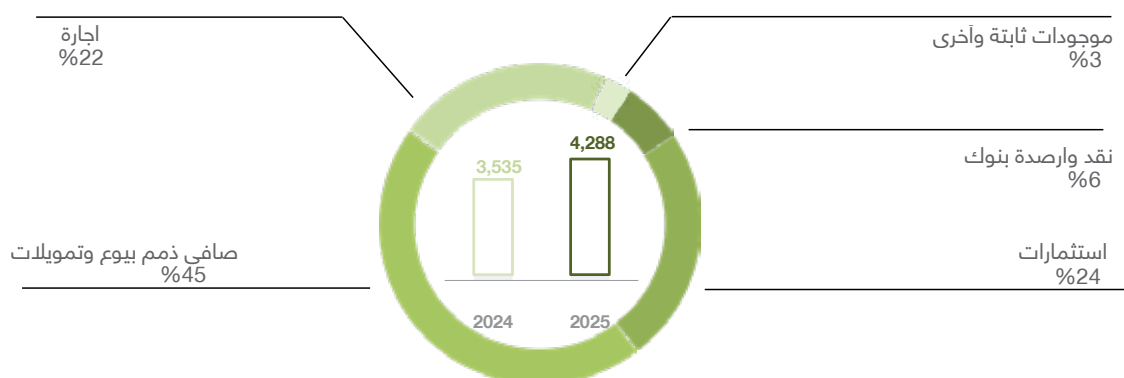
يوم صفوة المفتوح



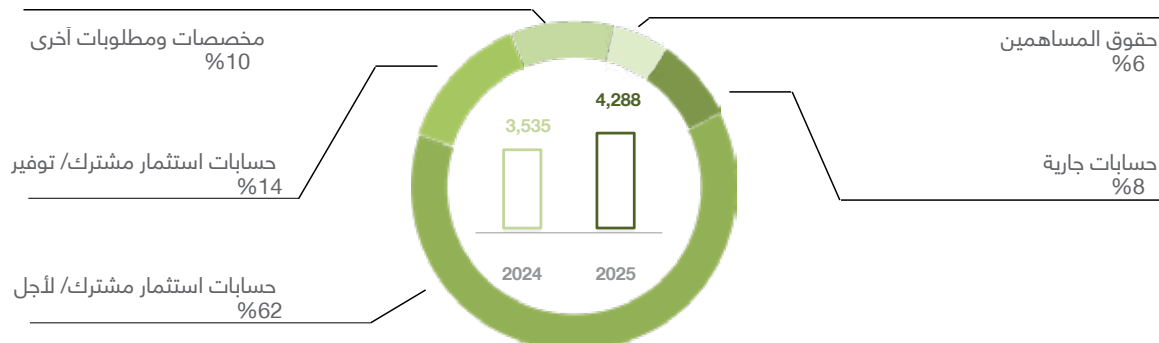
## تحليل المركز المالي وأهم النسب المالية

## تحليل المركز المالي للبنك

الوزن النسبي		مليون د.أ		الموجودات
2024	2025	2024	2025	
%7	%6	261	264	نقد وارصدة بنوك
%24	%24	834	1,027	استثمارات
%44	%45	1,552	1,947	صافي ذمم بيع و تمويلات
%22	%22	762	934	اجارة
%3	%3	125	117	موجودات ثابتة وأخرى
%100	%100	3,535	4,288	الاجمالي



الوزن النسبي		مليون د.أ		المطلوبات وحقوق الملكية
2024	2025	2024	2025	
%9	%8	314	351	حسابات جارية
%62	%62	2,190	2,676	حسابات استثمار مشترك/ لأجل وشهادات استثمار
%15	%14	527	583	حسابات استثمار مشترك/ توفير
%8	%10	295	442	مخصصات ومطلوبات اخرى
%6	%6	210	238	حقوق المساهمين
%100	%100	3,535	4,288	الاجمالي





## أهم النسب المالية

2022	2023	2024	2025		
9.1%	9.7%	10.2%	12.0%	العائد على معدل حقوق المساهمين	الربحية
0.6%	0.6%	0.6%	0.7%	العائد على معدل الموجودات	
0,101	0,117	0,135	0,178	معدل الربح لكل سهم (فلس/ سهم)	
44%	42%	35%	37%	نسبة التكلفة الى الدخل	
2.2%	2.3%	3.4%	3.2%	نسبة التمويلات غير العاملة *	جودة
128%	130%	118%	125%	نسبة التغطية	الموجودات
7%	6%	6%	6%	المساهمين / الموجودات	
127%	138%	143%	131%	السيولة القانونية	السيولة
236%	350%	491%	452%	تغطية السيولة LCR	
1.21	1.18	1.15	1.13	الرافعة المالية التشغيلية **	الانتاجية
62.3	69.7	81.2	95.8	الموجودات / عدد الفروع (مليون د.أ)	
3.8	4.0	4.5	5.1	الموجودات / عدد الموظفين (مليون د.أ)	

- تحسن مؤشرات الربحية خلال العام 2025 حيث تحسنت نسبة العائد على معدل حقوق المساهمين ومعدل الربح لكل سهم، مع تحسن طفيف في نسبة العائد على معدل الموجودات.
- نسبة التكلفة الى الدخل عند نسبة 37% في عام 2025، ويسعى البنك الى الاستمرار في تحسينها ما أمكن.

### الربحية

### جودة الموجودات

- جودة المحفظة والمتابعة المستمرة مع المتعاملين ساهمت في بقاء نسبة التعثر منخفضة.
- استمر البنك في اقتطاع مخصصات اضافية لمواجهة اي خسائر ائتمانية مستقبلية، وما زالت نسبة التغطية منافسة في السوق المصرفي.

- يتمتع البنك بنسبة سيولة قانونية مريحة بلغت 131% في نهاية عام 2025.
- بلغت نسبة تغطية السيولة 452% في نهاية عام 2025، وهي اعلى من الحد المطلوب ضمن التعليمات والبالغ 100%.

### السيولة

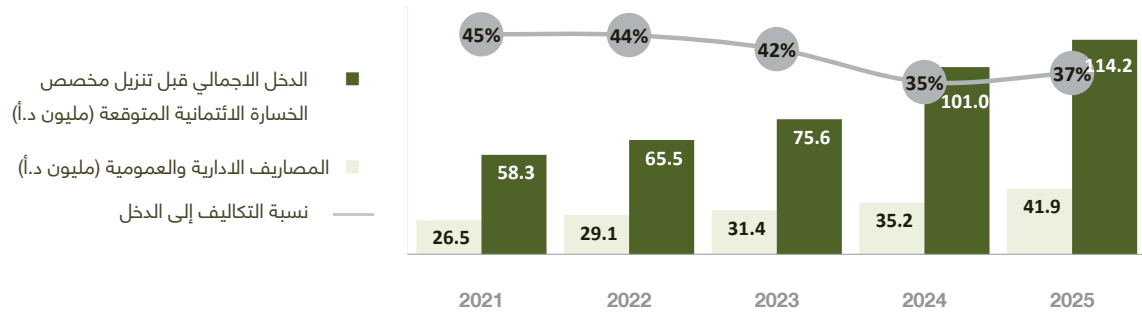
### الانتاجية

- اظهر البنك تحسنا من عام لآخر في تغطية نفقاته الثابتة من خلال تحسن الرافعة المالية التشغيلية .
- اظهرت مؤشرات الانتاجية لعدد الموظفين وعدد الفروع تحسنا يعود إلى ارتفاع حجم ميزانية البنك خلال العام والاستغلال الأمثل للموارد.

\* بعد طرح الأرباح المعلقة

\*\* الرافعة المالية التشغيلية: أداة تقيس قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (اجمالي الدخل والايادات الاخرى) مقسوما على ( اجمالي الدخل والايادات الأخرى ناقص المصاريف الادارية والعمومية الثابتة )، كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل

## نسبة التكاليف إلى الدخل

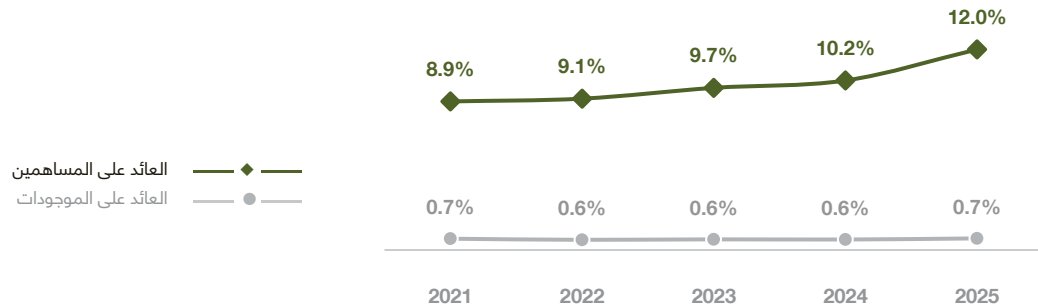


■ بلغت نسبة التكاليف إلى الدخل 37% وهي واحدة من أفضل النسب في القطاع المصرفي الأردني

■ ارتفع إجمالي الدخل قبل طرح مخصص الخسارة الائتمانية بنسبة 13% خلال عام 2025 نتيجة ارتفاع حجم أعمال البنك، قابله ارتفاع المصاريف الإدارية والعمومية بنسبة 19%.

■ بالنظر إلى السلسلة الزمنية فقد تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل بحيث انخفضت بواقع 8% منذ عام 2021.

## العائد على معدل حقوق المساهمين والعائد على معدل الموجودات



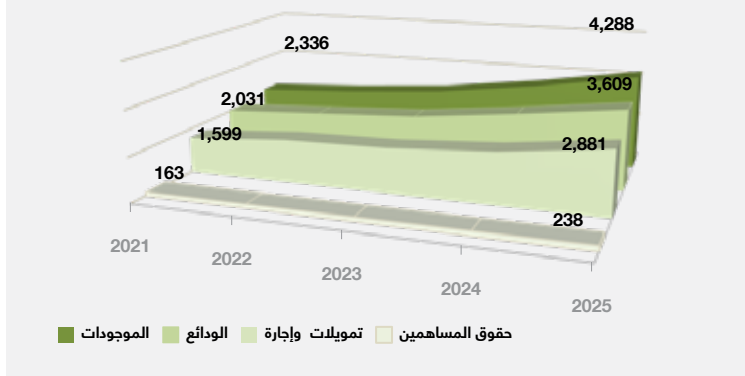
■ شهد عام 2025 تحسناً في نسبة العائد على المساهمين لتصل إلى 12.0% مقارنة مع عام 2024 (10.2%)، ومن المتوقع استمرار هذه النسبة في التحسن مستقبلاً.

جاء هذا التحسن مدفوعاً بارتفاع حجم ميزانية البنك وإيرادات البنك.

■ نسبة العائد على الموجودات في نفس معدلاتها منذ سنوات، مع زيادة طفيفة لتبلغ هذا العام 0.7%.

## السلسلة الزمنية للأرباح المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

### السلسلة الزمنية (المركز المالي)



نمو 2025	
21%	موجودات
19%	ودائع
24%	تمويلات وإجارة
13%	حقوق المساهمين

التغير في 2025		2021	2022	2023	2024	2025	مليون د.أ
نسبة	مبلغ						
21%	754	2,336	2,584	2,929	3,535	4,288	موجودات
19%	579	2,031	2,275	2,516	3,030	3,609	ودائع
24%	567	1,599	1,937	2,018	2,314	2,881	تمويلات وإجارة
13%	28	163	172	189	210	238	حقوق المساهمين

#### موجودات

- واصل البنك نسقه التصاعدي في النمو بارتفاع موجوداته خلال 2025 بمبلغ 754 مليون دينار،
- بلغ المعدل التراكمي CAGR خلال أربعة سنوات منذ 2021 نسبة 16%،
- استمر البنك في تحقيق مراكز متقدمة في نسب نمو الودائع، التمويلات والموجودات

#### ودائع

- حقق البنك نتائج مميزة في نمو الودائع بعد نجاحه في استقطاب ودائع جديدة وتوسيع قاعدة العملاء حيث ارتفعت خلال عام 2025 بمبلغ 579 مليون دينار، ونسبة 19%،
- 177 مليون دينار نمو في ودائع قطاع الأفراد (من أصل نمو كامل الودائع 579 مليون دينار) وهو ما يشكل 31% من نمو الكلي مما يساعد على تخفيف مخاطر التركيز والسيولة.

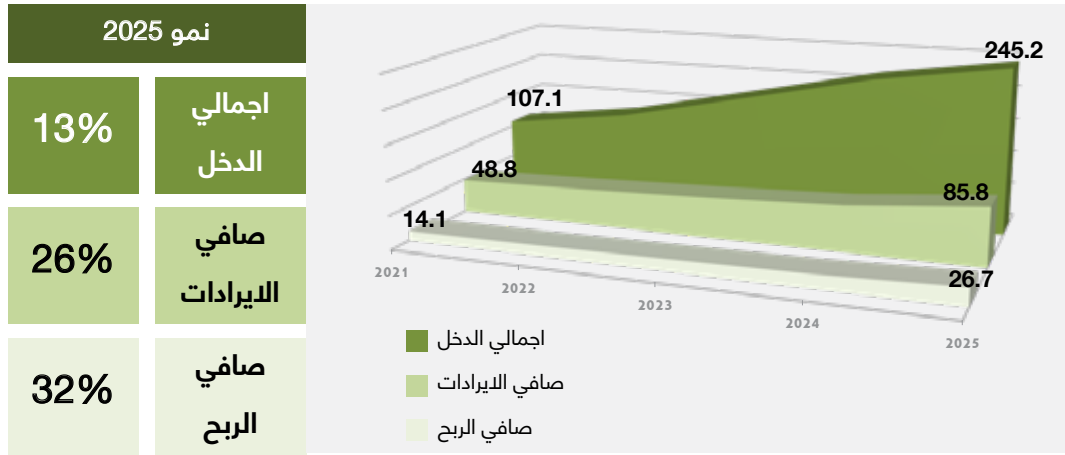
#### تمويلات وإجارة

- ارتفعت تمويلات البنك بنسبة 24% لتبلغ 2.9 مليار دينار، نتيجة جهود مكثفة وعدة حملات تسويقية ترويجية تلبي السوق.

#### حقوق المساهمين

- ساهمت نتائج اعمال البنك خلال عام 2025 بارتفاع حقوق المساهمين بمبلغ 28 مليون د.أ
- قرر مجلس ادارة البنك التوصية للهيئة العامة بزيادة رأسمال البنك بنسبة 20% عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين

## السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)



التغير في 2025	2021	2022	2023	2024	2025	مليون د.أ
نسبة						
مبلغ						
13%	29.1	107.1	132.8	174.3	216.0	245.2
26%	17.9	48.8	53.5	59.7	68.0	85.8
32%	6.5	14.1	15.1	17.5	20.2	26.7

● ارتفع اجمالي الدخل بنسبة 13% من 216 مليون د.أ في 2024 إلى 245 مليون د.أ في 2025.

اجمالي  
الدخل

● ارتفعت صافي ايرادات البنك مدفوعة بارتفاع معدل الموجودات المدرة للدخل بمبلغ 642 مليون دينار مقابل انخفاض الهامش من 3.1% إلى 2.8%

صافي الايرادات

● نمو صافي الربح بعد الضريبة بنسبة 32% ليصل إلى 26.7 مليون د.أ مقارنة مع 20.2 مليون د.أ في العام السابق، ساهم في ذلك إدارة البنك لموارده بكفاءة

صافي الربح

## السلسلة الزمنية (سعر السهم والارباح الموزعة)

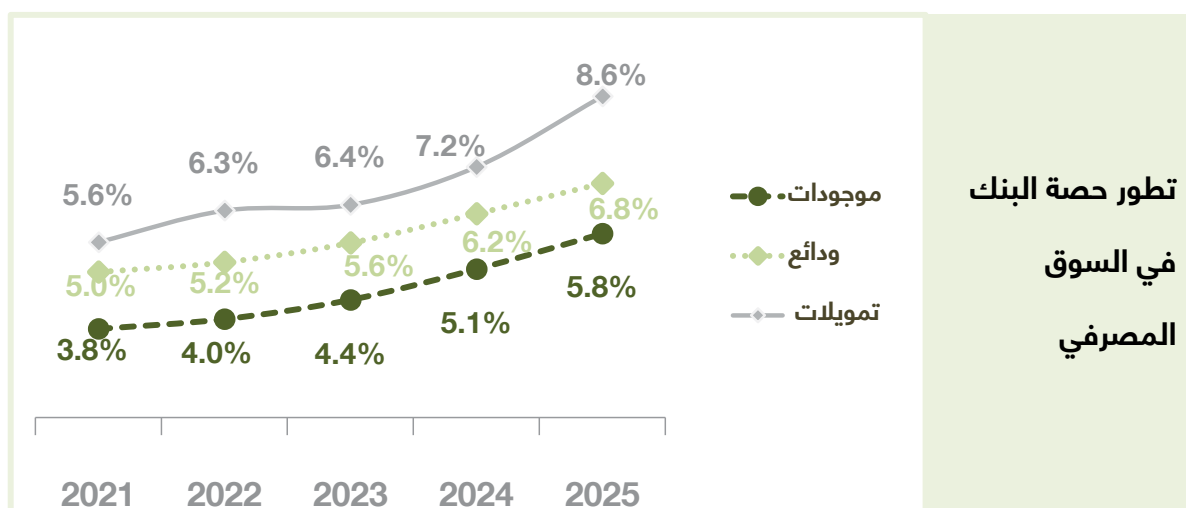
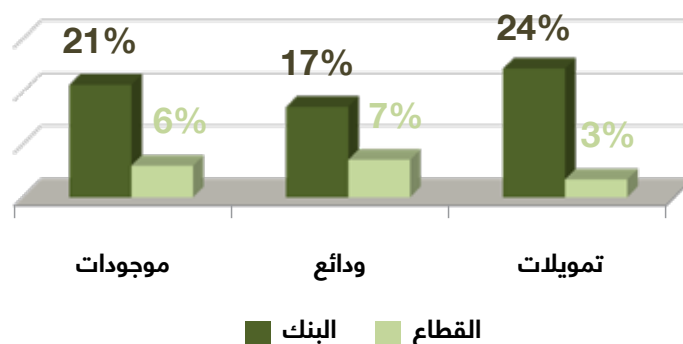
2021	2022	2023	2024	2025	
1.91	1.92	1.94	1.86	2.96	سعر السهم (د.أ)
6%	لا يوجد	20%	25%	20%	الأرباح الموزعة
نقدا		أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية*	

\* أوصى مجلس الادارة إلى الهيئة العامة بزيادة رأسمال البنك بنسبة 20% عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين، وهي خاضعة لموافقة كل من البنك المركزي الأردني ووزير الصناعة والتجارة / مراقب الشركات.

## الوضع التنافسي للبنك ضمن النشاط المصرفي

### الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي المحلي

نسب النمو للبنك  
مقارنة مع القطاع  
المصرفي خلال العام  
2025



استمر البنك في رفع حصته في السوق المصرفي محققا نسب نمو أعلى من القطاع المصرفي على جانب كل من الموجودات، التمويلات والودائع

#### شهد عام 2025 الاتي :

رفع البنك حصته في السوق المصرفي من 5.1% إلى 5.8% وذلك نتيجة ارتفاع موجوداته بنسبة نمو 21% مقارنة مع نمو موجودات القطاع المصرفي بنسبة 6%	الموجودات
استقطب البنك المزيد من الودائع ليرفع حصته المصرفية من 6.2% إلى 6.8% بنسبة ارتفاع 17% عن العام السابق مقابل ارتفاع ودائع القطاع المصرفي بنسبة 7%	الودائع
ارتفاع محفظة التمويلات لدى البنك بنسبة 24% مقارنة مع نمو التمويلات لدى القطاع المصرفي بنسبة 3%	تمويلات

**الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام**

قام البنك خلال العام ٢٠٢٥ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقارات آلت ملكيته للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ١,٤ مليون دينار

**حجم الاستثمار الرأسمالي**

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه ٢٦,٢ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠٢٥ تمثل صافي الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة بالمقارنة مع مبلغ ٢٤ مليون دينار بنهاية العام ٢٠٢٤.

**التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية**

واصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ تنفيذ مستهدفات خطته الاستراتيجية للأعوام ٢٠٢٤-٢٠٢٨، بما ينسجم مع رؤيته بأن يكون البنك "المجتمعى" الرائد في الأردن وتقديم خدمات متكاملة وشاملة، وبما يدعم طموح البنك على مدى عمر الخطة.

ويرتكز توجه البنك للمرحلة المقبلة على الانتقال من مرحلة النمو السريع إلى مرحلة تعزيز الريادة السوقية عبر حزمة أولويات واضحة تشمل تعميق قاعدة العملاء الأساسية، وتعزيز الربحية والانضباط التشغيلي، وتسريع التحول الرقمي، وترسيخ متانة الميزانية العمومية، إلى جانب تعزيز الهوية والعلامة التجارية وتجربة العميل بما يحقق قيمة مستدامة للمساهمين والعملاء على حد سواء.

**تحول الأعمال**

يركّس البنك جهوده لتسريع التحول المؤسسي والرقمي، عبر تطوير القنوات الإلكترونية وتوسيع نطاق الخدمات الرقمية على مستوى الأفراد والشركات، بما يعزز سهولة الوصول للخدمات ويرفع جودة التجربة عبر جميع نقاط التماس. وشمل ذلك التوسع في منظومة الخدمات الرقمية وتبني أدوات مساندة للخدمة الذاتية وتطوير التطبيقات المصرفية بما يواكب تطلعات العملاء.

وفي ذات السياق، أولى البنك اهتماماً بتعزيز تجربة العميل في مراكز الاتصال والقنوات متعددة المسارات من خلال حلول إدارة علاقات العملاء، ورفع كفاءة الاستجابة وتقليص زمن إنجاز الطلبات، وبما يدعم بناء علاقة أكثر قرباً وثقة مع العملاء ورفع مستويات الرضا والولاء.

**استراتيجيات النمو**

انطلاقاً من محاور الخطة الاستراتيجية، يركّز البنك على توسيع حضوره وتعميق امتيازاته التنافسي في قطاعات التجزئة، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتمويل التجاري والخدمات المصرفية للشركات، مع العمل على زيادة فاعلية البيع التقاطعي وتطوير منتجات ذات قيمة مضافة وتعزيز تميز عروض البنك في السوق.

كما سيواصل البنك تطوير باقة المنتجات والخدمات بما يلبي احتياجات شرائح العملاء المختلفة، بما في ذلك برامج الادخار التحفيزية، وتقديم حلول تمويلية أكثر مرونة، وتوسيع عروض البطاقات وبرامج الولاء، إلى جانب دعم المبادرات المرتبطة بالاستدامة والتمويل الأخضر وتطوير منصات وخدمات موجهة لشرائح الأعمال والعملاء ذوي الملاءة والمهتمين بالحلول الاستثمارية.

**الاصلاحات الهيكلية**

واصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ تعزيز منظومة الحوكمة والانضباط التشغيلي ورفع كفاءة العمليات، عبر مبادرات تستهدف تبسيط الإجراءات وأتمتة الأعمال ذات الأحجام العالية وتحسين زمن إنجاز المعاملات، بما يدعم تحقيق التميز التشغيلي وضبط التكاليف ورفع العائد المعدّل بالمخاطر.

كما ركّز البنك على ترسيخ متانة المركز المالي عبر المحافظة على مستويات ملائمة من كفاية رأس المال والسيولة وتعزيز جودة الموجودات وتطوير ممارسات إدارة المخاطر عبر مراحل المنح والمتابعة والتحصيل، وبما ينسجم مع توجهات البنك للحفاظ على استدامة النمو وتحقيق نتائج مالية قوية خلال ٢٠٢٦ وما بعدها.

## أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم.

### الدكتور "محمد ناصر" سالم أبوحمور

#### رئيس مجلس الإدارة

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار.

تاريخ الانضمام للمجلس : ٢٠١٧/١/٤.

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/١٢/٢٠.



#### المؤهلات العلمية:

- دكتوراه اقتصاد/ مالية من جامعة Surrey في بريطانيا عام ١٩٩٧
- ماجستير اقتصاد من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٩
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك عام ١٩٨٤

#### الخبرات العملية والعضويات :

- وزارة المالية / وزيراً للمالية اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢/١٤ - ٢٠١١/١٠/١٧.
- شركة البوتاس العربية / رئيس مجلس إدارة الشركة اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢/١٤ - ٢٠٠٧/١١/٠١.
- رئيس للهيئة التنفيذية للخاصية اعتباراً من ٢٠٠٥/٠٧/١١ - ٢٠٠٧/ ١١ / ٢٠ - ٢٠٠٥/٠٧/١١.
- وزيراً للمالية اعتباراً من ٢٠٠٣/١٠/٢٥ - ٢٠٠٥/ ٤ / ٥.
- وزيراً للصناعة والتجارة اعتباراً من ٢٠٠٣/ ٧ / ٢١ - ٢٠٠٣/ ١٠ / ٢٢.
- امين عام وزارة المالية اعتباراً من ٢٠٠٠/٠٢/٠٨ - ٢٠٠٣/٠٧/٢١.
- مستشار لمعالي وزير المالية اعتباراً من ١٩٩٨ / ١١ / ٨ - ٢٠٠٠ / ٢ / ٧ ورئيساً لوحدة الرقابة المالية ونائباً لرئيس لجنة تقييم الوضع الاقتصادي والمالي والنقدي .
- محاضر غير متفرغ في الجامعة الاردنية لطلبة الماجستير في الاقتصاد ١٩٩٨ - ٢٠٠٣ .
- عضو في مناقشة عدد من رسائل الماجستير ١٩٩٨ - ١٩٩٩ .
- شغل عدة وظائف إدارية في البنك المركزي الأردني.
- رئيس مجلس إدارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة. (٢٠٢١-حتى الآن)
- رئيس هيئة مديري معهد الدراسات البحرية الأردني.(٢٠٢١-حتى الآن)
- رئيس هيئة مديري شركة السلام للاستثمارات المالية.(٢٠٢٢-حتى الآن)

### ديمة مفلح محمد عقل

#### نائب رئيس مجلس الإدارة إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٤/٢٤

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس : ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/١٣



#### المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠٠١ من جامعة لندن - Imperial College في بريطانيا.
- ماجستير في الأسواق المالية عام ١٩٩٨ .
- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ١٩٩٠ .

#### الخبرات العملية والعضويات:

- نائب مدير عام بنك الاتحاد حتى ٢٠٢٣/١٢
- عضو مجلس إدارة بورصة عمان ٢٠٢٥ وحتى الآن
- مساعد مدير عام بنك الاتحاد لإدارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢ / ٠١ / ٢٠١٢ .
- مساعد المدير العام/ مدير ادارة المخاطر والامتثال في البنك الأهلي ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧.
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الإسكان ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥.
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي ١٩٩٠ - ٢٠٠٤.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى ٢٠٢٢/١٢
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي ٢٠٢٣/٢/١٤.
- عضو مجلس ادارة / البنك التجاري الفلسطيني ٢٠١١ / ٩ - ٢٠١٣ / ٧ .

**احسان زهدي عبد المجيد بركات**

عضو مجلس إدارة مستقل  
تاريخ الإنضمام للمجلس: ٢٠٢٣ / ٧ / ٦  
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤ / ٩ / ٥

**المؤهلات العلمية:**

- بكالوريوس قانون، الجامعة الاردنية، ١٩٨٦.
- شهادات تدريبية دولية للوساطة من جامعة Pepperdine في الولايات المتحدة الأمريكية
- شهادة دولية ضمن قائمة خبراء العدالة الجنائية في مجال الاستجابة السريعة في التحقيق في قضايا العنف الجنسي (SGBV) من الأمم المتحدة

**الخبرات العملية والعضويات:**

- محام أستاذ مزاوول أمام المحاكم الاردنية (١٩٨٨-٢٠٠٢).
- مستشار قانوني البنك المركزي- بنك البتراء تحت التصفية (١٩٩١-١٩٩٨).
- عضو في مجلس الأعيان (٢٠٢٠-حتى الآن)
- عضو البرلمان العربي ممثلةً عن مجلس الأعيان الأردني (٢٠٢٠- حتى الآن)
- نائب عام عمّان (٢٠١٠-٢٠١٢).
- مدير عام المعهد القضائي الأردني (٢٠١٨-٢٠٢٠).
- قاضي في محكمة التمييز (٢٠٠٢-٢٠١٨)
- محكم في قضايا تجارية.

**الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي**

عضو مجلس إدارة مستقل  
تاريخ الانضمام للمجلس كمستقل: ٢٠٢١/٤/١٧  
تاريخ الميلاد : ١٩٥٤/١٢/٢٤

**المؤهلات العلمية:**

- دكتوراه ادارة التمويل (كتخصص رئيسي) وادارة تنظيم وتسويق (كتخصص فرعي ) جامعة البوسفور تركيا مع مرتبة الشرف (١٩٩٢).
- MBA ماجستير إدارة أعمال في المحاسبة الإدارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الأمريكية (مع مرتبة الشرف) (١٩٨٢).
- بكالوريوس محاسبة كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي – ليبيا (١٩٧٦).

**الخبرات العملية والعضويات:**

- ٢٠٠٠/١٩٨٨ مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية في كل من تركيا ،إيطاليا ، المانيا ، الباكستان ، مصر .
- ٢٠٠٢/٢٠٠٠ امين مساعد / وزير دولة لشؤون الاستثمار والتعاون الدولي ا وزارة الوحدة الافريقية / مجلس الوزراء الليبي .
- ٢٠٠٤/٢٠٠٢ رئيس والمدير العام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية للافيكو LAFICO .
- مدير عام ورئيس لجنة الإدارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا – طرابلس ٢٠١٢/٢٠٠٤
- عضو هيئة تدريس (غير متفرغ) اكااديمية الدراسات العليا / طرابلس ٢٠١١/١٩٩٧
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمان -الأردن ٢٠٢٠/٢٠١٦
- عضو هيئة تدريس – جامعة الاميرة سمية للتكنولوجيا PSUT ٢٠١٦-٢٠١٢
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا ٢٠١٢/٢٠٠٤
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الاتحاد عمان الأردن ٢٠١٢/٢٠٠٧
- نائب رئيس مجلس الإدارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا ٢٠١٢/٢٠٠٩
- عضو مجلس الإدارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٢/٢٠١٠
- مستشار بنك الاتحاد - عمان / الأردن ٢٠١٦/٢٠١٢



### رسلان نوري رسلان ديرانية

عضو مجلس إدارة مستقل  
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠٢٥/٤/٢٤  
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/١١/١٧

#### المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس المحاسبة وعلم الحاسوب/جامعة اليرموك ١٩٨٥.
- ماجستير محاسبة /الجامعة الأردنية ١٩٩٢.
- Financial Controlling Management/ ESCP Europ 2008



#### الخبرات العملية والعضويات:

- عضو مجلس إدارة البنك المركزي. (٢٠٢٥-٢٠٢٠)
- رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات الأردنية Orange (٢٠٢٤-حتى الآن)
- عدة وظائف هامة في شركة الاتصالات الأردنية Orange منذ الفترة ١٩٩٨ ولغاية ٢٠٢٤ كان آخرها نائب الرئيس التنفيذي والمدير التنفيذي للمالية والاستراتيجيه والامن السيبراني للشركة.
- رئيس قسم الاستثمارات الخارجيه في البنك المركزي الأردني. (١٩٩٨-١٩٩٨)
- رئيس مجلس إدارة شركة التجمعات الاستثماريه المتخصصه (٢٠٢٥-حتى الآن).
- عضو اللجنة الملكية لرؤية التحديث الاقتصادي
- عضو مجلس إدارة شركة آفاق للطاقة (٢٠٢٥-حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة الشركة المتكامله للنقل المتعدد(٢٠٢٥-حتى الآن).
- عضو هيئة مديري شركة مجموعة المناصير للاستثمارات الصناعية والتجارية (٢٠٢٥- حتى الآن).

### سالم عبد المنعم سالم برقان

عضو مجلس إدارة مستقل  
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٨/١٢/١٧  
تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١/١

#### المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الاردنية، عمان/ الاردن (١٩٧٥).
- اجازة مزاوله المهنة / جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين.



#### الخبرات العملية والعضويات :

- رئيس تنفيذي ومن ثم رئيس مجلس ادارة البنك العربي الاسلامي الدولي.
- مناصب ادارية هامة لدى البنك العربي في داخل الاردن وخارجه.
- نائب رئيس هيئة المديرين الشركة العربية الوطنية للتأجير.
- عضو مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين ومن ثم رئيسا لمجلس ادارتها .
- عضو مجلس إدارة البنك العربي – سوريا.
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي – السودان.
- عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي
- رئيس هيئة المديرين المجموعة الاردنية للوكالات البحرية.
- رئيس مجلس ادارة مجموعة العربي للاستثمار/ فلسطين
- عضو مجلس ادارة مجموعة العربي للاستثمار/ الاردن.
- عضو مجلس إدارة في عدّة شركات أردنية.
- مدير مالي واداري / شركة التأمين العربية.
- مدقق حسابات / سابا وشركاهم.
- عضو مجلس إدارة شركة القدس للتأمين وما زال .

**الدكتور أنس سعد هلال لامين بوحويش**

ممثلاً عن : شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس : ٢٠٢٣/٠١/٠٤

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٥/٠٧

**المؤهلات العلمية:**

- دكتوراة في الأعمال المالية الدولية، المدرسة الدولية للإدارة، باريس، فرنسا. (٢٠٢٠).
- دبلوم دراسات عليا، إدارة المشاريع التجارية في الإطار الدولي المدرسة الدولية للإدارة. باريس، فرنسا (٢٠١٨)
- ماجستير محاسبة (متخصص في مناقشة التقارير القطاعية في المصارف التجارية)، جامعة قاريونس، ليبيا. (٢٠٠٨)
- بكالوريوس محاسبة جامعة قاريونس، ليبيا. (٢٠٠٤)

**الخبرات العملية والعضويات:**

- مستشار ومخطط للتأمين (American Income Company) (٢٠١٥-٢٠١٦)
- مدير تنفيذي ومالي (US Direct Movers LLC) (٢٠١٦-٢٠١٨)
- مدير تنفيذي لمصرف الوحدة (٢٠٢٣-٢٠٢٤)
- عضو مجلس إدارة المؤسسة الليبية للاستثمار. (٢٠٢٠-حتى الآن).
- وزارة المالية والاقتصاد لشؤون الاستثمار – مستشار. (٢٠٢٠-٢٠٢٣)

**باسم عصام حليم سلفيتي**

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٤/٢٩

**المؤهلات العلمية :**

- حاصل على شهادة بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة براون في الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٣.
- حاصل على شهادة ماجستير في المالية والتخطيط الاستراتيجي للشركات من جامعة كولومبيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٠.

**الخبرات العملية والعضويات :**

- الشريك العام والمدير المشارك لـ Hummingbird Ventures London, UK (٢٠١٦-٢٠١٢).
- رئيس الوحدة البنكية الاستثمارية/ التكنولوجيا الأوروبية (Perella Weinberg Partners, London UK) (٢٠١٢-٢٠٠٧).
- مدير تنفيذي للوحدة البنكية الاستثمارية التكنولوجية (Morgan Stanley & Co. London UK) (٢٠٠٠ - ٢٠٠٦).
- الرئيس التنفيذي للعمليات (Best Laboratories Inc. Sunnyvale, California) (١٩٩٤ - ١٩٩٨).
- رئيس مجلس إدارة بنك الإتحاد من تاريخ ٢٠٢٤ حتى الآن
- رئيس مجلس أمناء HTU (جامعة الحسين التقنية). ٢٠١٩-حتى تاريخه
- عضو مجلس الوطني لتكنولوجيا المستقبل من تاريخ ٢٠٢٥ حتى تاريخه
- عضو مجلس إدارة PNT الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا ٢٠١٩-حتى تاريخه
- عضو مجلس إدارة ISSF الصندوق الأردني للريادة ٢٠٢٠-حتى تاريخه
- عضو مجلس إداره في المركز العربي للدراسات الهندسية ٢٠٢٢-حتى تاريخه
- رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار من تاريخ ٢٠٢٥ حتى الآن

### الدكتور صلاح احمد محمد فكرون

ممثلًا عن شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار  
تاريخ الإنضمام للمجلس : ٢٠٢٥/٧/٨

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/٠٦/١٠

#### المؤهلات العلمية:

- شهادة الدكتوراة في قانون الاستثمار الدولي، المملكة المتحدة-جامعة هال (٢٠٠٨).
- ماجستير في القانون التجاري، جامعة سنترال لانكشاير – المملكة المتحدة (٢٠٠٧).
- بكالوريوس في القانون، جامعة قاريونس – ليبيا (٢٠٠٣).



#### الخبرات العملية والعضويات:

- المحفظة الاستثمارية طويلة المدى – المؤسسة الليبية للاستثمارات الخارجية، نائب رئيس مجلس الإدارة (٢٠٢٢ – حتى الآن).
- FINANCIERE CER، رئيس مجلس الإدارة (٢٠٢٢ – حتى الآن).
- COMPAGNIE DES EXPLOITATIONS REUNIES (CER) France، رئيس مجلس الإدارة (٢٠٢٢ – حتى الآن).
- Baroque Investments Limited، عضو مجلس إدارة (٢٠٢٢ – حتى الآن).
- المؤسسة الليبية للاستثمار، رئيس الدائرة القانونية والامتثال (٢٠٢١ – حتى الآن).
- المؤسسة الليبية للاستثمار، مدير مشروع الأصول المجمدة (٢٠١٩ – حتى الآن).
- UPPER BROOK LTD، عضو مجلس إدارة (٢٠٢١ – ٢٠٢٥/١١).
- المؤسسة الليبية للاستثمار، مستشار قانوني أول (٢٠١٧ – ٢٠١٩).
- المصرف الإسلامي الليبي، مستشار قانوني خارجي (٢٠١٧ – ٢٠٢٣).
- جامعة مصراته – ليبيا، محاضر (٢٠٠٨ – ٢٠١٧).
- المعهد العالي للدراسات التقنية الصحية – ليبيا، محاضر (٢٠٠٨ – ٢٠٠٩).

### السيد محمد التباني علي الأجل

ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار  
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠٢٥/٠٩/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٠٤/٢٣

#### المؤهلات العلمية:

بكالوريوس اقتصاد جامعة طرابلس - ١٩٩٧

#### الخبرات العملية والعضويات:

- تدرج في عدة وظائف في المؤسسة الليبية للإستثمار ويشغل منذ ٢٠١٩ – ولغاية تاريخه منصب مدير إدارة المساهمات والتقييم في المؤسسة ، كما مثّل المؤسسة في عضوية مجالس إدارات الشركات التالية:
- عضو مجلس إدارة شركة ٦ أكتوبر للمشروعات الزراعية (٢٠٢٣ – ٢٠٢٤).
- عضو مجلس إدارة بنك الاتحاد – الأردن (٢٠٢٢ – ٢٠٢٣).
- عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للأسمدة (٢٠٢٣ – ٢٠٢٦).
- عضو مجلس إدارة المحفظة الاستثمارية طويلة المدى (٢٠١٦ – ٢٠١٨).



**لانا عبد المعطي كمال الفار**

ممثلة عن : المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ التعيين في المجلس : ٢٠٢٥ / ٦ / ٢

تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٠٢/٢٢

**المؤهلات العلمية:**

- بكالوريوس محاسبة /الجامعة الأردنية ٢٠٠٦.
- ماجستير إدارة أعمال – تمويل /الجامعة الأردنية ٢٠١٠.
- شهادة مهنية CPM.

**الخبرات العملية والعضويات:**

- رئيس قسم المحاسبة في مديرية الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من العام (٢٠١٨- حتى الآن).
- التدرج الوظيفي في دائرة الرقابة المالية في صندوق الاستثمار من العام (٢٠٠٦).
- عضو في مجلس إدارة شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية. (٢٠٢٣-٢٠٢٥).
- عضو في هيئة المديرين/ شركة راما للدخار و الاستثمار. (٢٠٢١-٢٠٢٣).
- عضو في مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار . (٢٠١٧-٢٠٢١).

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة/ ممثلي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٥

### سمير حسن علي أبولغد / مستقل

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الانضمام إلى المجلس : ١٣ / ٤ / ٢٠١٧.

تاريخ الاستقالة: ٢٤/٤/٢٠٢٥

تاريخ الميلاد: ٧ / ١٢ / ١٩٥١

#### المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦.

#### الخبرات العملية والعضويات:

- عضو لجنة تدقيق – المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠٢٠ و لغاية كانون الأول ٢٠٢٢.
- رئيس لجنة التدقيق – المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧ لغاية آذار ٢٠٢٠.
- عضو لجنة التدقيق – المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول – برايس ووتر هاوس كوبرز / الأردن ٢٠٠٩ – ٢٠١٢.
- الشريك المسؤول – ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢ – ٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول – آرثر آندرسن / الأردن ١٩٧٩ – ٢٠٠٢.
- مدقق حسابات – سابا وشركاهم ١٩٧٦ – ١٩٧٩.



### الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف

ممثلًا عن : شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام إلى المجلس: ٢٢/١٠/٢٠١٧

تاريخ الاستقالة: ١/٩/٢٠٢٥

تاريخ الميلاد: ١٠/٨/١٩٦٥.

#### المؤهلات العلمية :

- درجة البكالوريوس في تخصص الاقتصاد والمحاسبة، جامعة اليرموك / الأردن عام ١٩٨٦.
- درجة الماجستير في تخصص الاقتصاد، جامعة لندن / المملكة المتحدة عام ١٩٨٨.
- درجو الدكتوراة في تخصص الاقتصاد، جامعة لندن / المملكة المتحدة عام ٢٠٠١.

#### الخبرات العملية والعضويات:

- وزير التخطيط والتعاون الدولي. (٢٠١٣-٢٠١٥).
- وزير الطاقة والثروة المعدنية . (٢٠١٥-٢٠١٧)
- المدير التنفيذي لمنتدى الاستراتيجيات الأردني. (٢٠١٨-٢٠٢١)
- عضو هيئة مديرين مجموعة المناصير للاستثمارات المالية والصناعية. (٢٠٢١-٢٠٢٣)
- نائب رئيس هيئة مديرين الوطنية العربية للتعيين والصناعات التحويلية. (٢٠٢٤-حتى الآن).
- رئيس هيئة مديرين دروب للاستشارات. (٢٠٢٤- حتى الآن).
- نائب رئيس هيئة مديرين دوحة الأدب للاستثمارات التعليمية. (٢٠٢٢-حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية. (٢٠٢١-حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة الشركة الاردنية لضمان القروض. (٢٠١٨-حتى الآن)
- رئيس مجلس إدارة شركة تمويلكم (٢٠٢٥- حتى الآن )



**الدكتور عبد الغني أحمد محمد الفطيسي**

ممثلاً عن : شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠٢٣/٠١/٠٤

تاريخ الاستقالة: ٢٠٢٥/٧/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٧/٣١

**المؤهلات العلمية:**

- درجة البكالوريوس من تخصص المحاسبة، ليبيا / جامعة الجبل الغربي عام ١٩٩٣.
- درجة الماجستير من تخصص المحاسبة، ليبيا / الأكاديمية الليبية – جنزور عام ٢٠٠١.
- درجة الدكتوراة من تخصص المحاسبة، المملكة المتحدة / جامعة هدرسفيلد عام ٢٠٠٨.

**الخبرات العملية والعضويات:**

- المؤسسة الليبية للاستثمار - مستشار الادارة العليا. (٢٠٢٢/٠٨-٢٠٢٢/٠٤).
- المؤسسة الليبية للاستثمار- مستشار الإدارة العليا ومستشار لإدارة المخاطر (٢٠١٨/٢-٢٠١٦/٢).
- المؤسسة الليبية للاستثمار- عضو مجلس المديرين التنفيذيين (٢٠١٦/١٠-٢٠١٨/٠٢).
- البنك الاسلامي للتنمية - عضو مجلس المديرين التنفيذيين (٢٠٢١/٠٨-٢٠٢٠/٠٧).
- عضو في مجلس النواب – ليبيا. (٢٠٢٢/٠٤-٢٠١٤/٠٨).
- المجلس الوطني الانتقالي المؤقت – ليبيا. (٢٠١٢/٠٨-٢٠١٢/٠١).

**السيد محمد إسماعيل محمد حواشين**

ممثلاً عن: ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠٢٥/٠٤/٢٤

تاريخ الاستقالة: ٢٠٢٥/٦/٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٣/١٣

**المؤهلات العلمية :**

- ماجستير- ادارة الأعمال/التمويل- الجامعة الأردنية (٢٠٠٣).
- بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية (١٩٩٨).
- المستويين الأول والثاني من شهادة معهد المحللين الماليين المعتمدين الأمريكية - CFA Institute (٢٠١٨).

**الخبرات العملية والعضويات:**

- صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي - قائم بأعمال رئيس قسم التخطيط الاستراتيجي/ محلل مالي رئيسي (٢٠٢١- حتى الآن).
- شركة الاستثمارات الرائدة - أخصائي استثمار أول/محلل مالي (٢٠٠٨-٢٠٢٠).
- مجموعة نقل - مشرف ضريبة الدخل (٢٠٠٥-٢٠٠٨).
- دائرة ضريبة الدخل والمبيعات-مقدر/مدقق (١٩٩٨-٢٠٠٥).

### الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

ممثلاً عن: المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ الانضمام إلى المجلس: ٢٠١٦/٠٨/٠٣

تاريخ الاستقالة: ٢٠٢٥/٤/٢٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧١ / ١ / ١

### المؤهلات العلمية :

- درجة البكالوريوس في تخصص الحقوق، جامعة مؤتة / الأردن عام ١٩٩٤.
- درجة الماجستير في تخصص القانون العام (القانون الإداري)، جامعة آل البيت / الأردن عام ١٩٩٧.
- درجة الدكتوراة في تخصص القانون العام (القانون الإداري / قضاء إداري)، مصر/ جامعة عين شمس عام ٢٠٠٥.



### الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس ديوان التشريع والرأي- رئاسة الوزراء. (٢٠١٣/٠٦/٣٠ - ٢٠١٩/٠٥/٠٨).
- رئيس ديوان المظالم بالوكالة. (٢٠١٤/١٢/٣١ - ٢٠١٥/١٠/١٨).
- وزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء. (٢٠١٢/١٠/٠٨ - ٢٠١٣/٠٣/٣٠).
- وزير التنمية السياسية. (٢٠١٢/٠٥/٠٢ - ٢٠١٢/١٠/٠٧).
- أستاذ القانون العام في كلية الحقوق في الجامعة الأردنية منذ عام (٢٠٠٦) وحتى الآن.
- محام ومستشار قانوني منذ عام (٢٠٠٦) وحتى الآن.
- مدير الدائرة القانونية- هيئة تنظيم الاتصالات (٢٠٠٣/٠١/٠٨ - ٢٠٠٦/٠٦/٢٠).
- باحث قانوني في ديوان المحاسبة. (١٩٩٩/٠١/٢٩ - ١٩٩٩/١٢/٠٨).

## أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

### فضيلة الدكتور أحمد سالم عبدالله بني ملحم

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٠٢/١٥

تاريخ الانضمام للهيئة: ٢٠١٨/٠٤/٢٤

#### الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه المقارن ١٩٩٤ .
- ماجستير في الفقه والتشريع ١٩٨٧ .
- بكالوريوس في الفقه والتشريع ١٩٨٢ .



#### الخبرات العملية:

- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية لاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي في الخرطوم "سابقاً".
- مستشار شرعي في الهيئة الاستشارية لبنك شمال إفريقيا في ليبيا "سابقاً".
- محاضر غير متفرغ في جامعة الزيتونة الخاصة "سابقاً".
- مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية "سابقاً".
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين "سابقاً".
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام "سابقاً".
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية – سابقاً .

#### الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- مستشار شرعي لمؤسسة الإقراض الزراعي.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية لشركة البنوك الإسلامية.
- مستشار شرعي لشركة توزيع الكهرباء.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية لصندوق رأس المال للبنوك الإسلامية.

### فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عضيبيات

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥/٠٦/١٠

تاريخ الانضمام للهيئة: ٢٠٢١/٤/١٩

#### الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه وأصوله ٢٠١٢ م .
- ماجستير في الفقه وأصوله ٢٠٠٥ م.
- بكالوريوس الفقه وأصوله ١٩٩٧ م.



#### الخبرات العملية :

- مدير الرقابة و التفتيش الشرعي في دائرة الإفتاء العام .
- عضو هيئة رقابة شرعية الشركة النموذجية الإسلامية للتمويل الأصغر .
- عضو هيئة رقابة شرعية شركة بندار للتجارة والاستثمار .
- مندوب دائرة الإفتاء العام كمستشار شرعي لقسم التمويل الإسلامي في بنك تنمية المدن و القرى التابعة لوزارة الإدارة المحلية "سابقاً".
- محاضر في جامعة الأم العالمية / تركيا .
- باحث و محكم في مجلة الإصباح للدراسات الاستراتيجية و السياسية الدولية في فرنسا .
- منتدب في المركز الوطني للأمن و إدارة الأزمات ، و حدة الاستجابة الإعلامية . "سابقاً"

#### الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- مدير الرقابة الشرعية و التفتيش في دائرة الإفتاء العام.
- عضو لجنة التخطيط الاستراتيجي لدائرة الإفتاء العام.
- عضو لجنة الموارد البشرية في دائرة الإفتاء العام.



### فضيلة الأستاذ الدكتور علي محمد الحسين موسى

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧/٠١/٠١

تاريخ الانضمام للهيئة : ٢٠٢١/٤/٢٩

#### الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه المقارن من جامعة الأزهر ١٩٧٨.

#### الخبرات العملية :

- أستاذ جامعي في الجامعة الأردنية منذ ١٩٧٩ "سابقاً".
- أستاذ جامعي في جامعة الملك سعود حتى ١٩٩١ "سابقاً".
- أستاذ جامعي في جامعة الزرقاء الأهلية حتى ١٩٩٦ "سابقاً".
- أستاذ جامعي في جامعة الكويت حتى ٢٠٠٤ "سابقاً منذ ٢٠٠٢".
- عضو هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية حتى ٢٠١٢ "سابقاً".
- عضو الرقابة الشرعية في الشركة الأولى للتمويل حتى الآن "سابقاً".
- عضو دائم في جمعية الدراسات الإسلامية "سابقاً".
- عضو دائم في جمعية العفاف الخيرية الأردنية "سابقاً".

#### الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- رئيس جمعية المحافظة على القرآن الكريم ، اعتباراً من بداية العام الحالي ٢٠٢٤ حتى الآن.



### أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال العام ٢٠٢٥:

#### فضيلة الأستاذ الدكتور علي "محي الدين" علي القره داغي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩/٠١/٠١

تاريخ الانضمام للهيئة : ٢٠٢٥/٤/٢٤ لغاية ٢٠٢٨/٠٤/١٧

#### الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف في مجال العقود و المعاملات المالية عام ١٩٨٥ .
- ماجستير في الفقه المقارن من كلية الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف عام ١٩٨٠ .
- بكالوريوس في الشريعة الإسلامية ببغداد عام ١٩٧٥ .
- شهادة الإجازة العلمية في العلوم الإسلامية على أيدي المشايخ عام ١٩٧٠ .
- خريج المعهد الإسلامي عام ١٩٦٩ .

#### الخبرات العملية:

- خبير لمجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة .
- نائب رئيس المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث .
- أستاذ ورئيس قسم الفقه والأصول بكلية الشريعة والقانون والدراسات الإسلامية جامعة قطر (سابقاً) .
- عضو المجلس الشرعي لهيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- رئيس وعضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية، وشركات التأمين الإسلامي داخل قطر منها الإسلامية القطرية للتأمين، وخارج قطر منها بنك دبي الإسلامي، وبنك المستثمرون بالبحرين، والأولى للاستثمار بالكويت.

#### الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- رئيس أو عضو تنفيذي لهيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية خارج الأردن.

استقال بتاريخ : ٢٠٢٥/٤/٢٤



## أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم

**سامر سعدي حسن "الصاحب التميمي" / المدير العام، الرئيس التنفيذي****تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/١٠/٣٠م**

انضم السيد سامر التميمي إلى بنك صفوة الاسلامي اعتباراً من بداية ٢٠١٨، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣٦ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الاردنية الهاشمية، دولة الامارات العربية المتحدة، دولة قطر و الولايات المتحدة الامريكية ، استراليا والمملكة المتحدة.

**زياد سعيد خليل كوكش / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة الائتمان****تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٨/٣١م**

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٤ عاماً في إدارة الائتمان و المخاطر، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الائتمان.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم اصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام، رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

يحمل السيد زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية في الاردن ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

يشغل السيد زياد كوكش نائب رئيس هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية، ويشغل ايضاً عضو هيئة مديري في الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة كممثل عن البنك.

**مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط / رئيس القانونية وأمانة سر المجلس****تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٧/١٦م**

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٠١ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٣ عاماً في الاعمال القانونية.

بدأ حياته المهنية كمحامي في البنك العربي وانتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كرئيس الدائرة القانونية ثم عمل كمحامي في مكتب علي شريف الزعبي.

يحمل السيد مسعود درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ١٩٩٢.

**نصفت كمال سلامه طه /رئيس الخدمات المصرفية للأفراد****تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٥/٢٦م**

انضم السيد نصفت إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٢/٢١ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٢ عاماً في الاعمال المصرفية للأفراد.

بدأ حياته المهنية في البنك العربي حيث كانت اخر وظيفة شغلها هي مدير منطقة - فروع الأردن / دائرة كبار المتعاملين.

يحمل السيد نصفت درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في العام ١٩٩٣.

حاصل على برنامج القيادات التنفيذية من كلية لندن للأعمال (London Business School) لندن - المملكة المتحدة في العام ٢٠٢٤.



### وائل اسامة محمد موسى البيطار /رئيس الخزينة والاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٨/١٦م

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك في ٢٠١٠/١٠/٣ بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل إلى ٣٢ عامًا.



عمل في العديد من المجالات شملت الخدمات المصرفية للشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، ABC Bank، كابيتال بنك) وتدرج في عدة وظائف هامة في العمل المصرفي يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال / التمويل من الجامعة الأردنية في العام ١٩٩٩ ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/التمويل من جامعة اليرموك في العام ١٩٩٤ .

يشغل السيد وائل البيطار عضوية عدة شركات ( عضو مجلس ادارة في مصرف العراق الاسلامي للاستثمار والتنمية ممثل عن بنك صفوة الاسلامي ، نائب رئيس هيئة مالكي صكوك شركة الكهرباء الوطنية، عضو هيئة مالكي صكوك وزارة المالية ، عضو هيئة مديرين- شركة مجموعة البنوك الاسلامية للمساهمة في الشركات ، عضو هيئة مديرين - شركة صندوق راس المال والاستثمار الإسلامي الأردني ) وحاصل على ترخيص مدير وأمين استثمار ، مستشار مالي ، إدارة وأمانة اصدرات الصكوك والحفظ الامين لها من هيئة الأوراق المالية.

### أحمد محمود عبدالقادر جعفر / رئيس إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٩/٢٠م

انضم السيد أحمد جعفر للبنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٠٦ بوظيفة مدير أول، رئيس سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق وبخبرة مصرفية تصل إلى ٢٥ عامًا من العمل المصرفي.



بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك العربي الاسلامي الدولي من عام ٢٠٠٠ ولغاية عام ٢٠٠٥ ضمن دائرة التنظيم والنظم المصرفية ليصبح مشرف سياسات وأنظمة مصرفية ثم التحق بالعمل لدى بنك الجزيرة - المملكة العربية السعودية من عام ٢٠٠٥ ولغاية عام ٢٠١١ كمدير أول لدائرة إدارة مخاطر الائتمان ومقررات بازل.

يحمل السيد أحمد جعفر درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية في عام ٢٠٠٣ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الاهلية في عام ٢٠٠٠ وحاصل على شهادة مهنية في التشريعات الدولية لإدارة المخاطر وشهادة متخصص مدير مخاطر رئيسي وفق متطلبات ISO:31000

### احمد صلاح سعيد غنيم / رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/١/٨م

انضم السيد احمد غنيم إلى البنك بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/١٥ بوظيفة رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة مصرفية تزيد عن ٢٢ عاما في المالية.



بدأ حياته المهنية في سيتي بنك -الاردن ليصبح مساعد رئيس الادارة المالية ولينتقل بعدها الى دولة الامارات العربية المتحدة للعمل في مجموعة سامبا المالية كمراقب مالي، ثم انتقل الى الاردن ليشغل منصب رئيس الادارة المالية في العديد من البنوك والشركات ( ABC Bank، بنك عودة، شركة تمويلكم ) وشغل ايضاً منصب Chief Business Intelligence Officer لدى بنك كابيتال.

يحمل السيد احمد درجة الماجستير في ادارة الاعمال (MBA) من جامعة غرب ميشيغان - الولايات المتحدة الامريكية، ودرجة البكالوريوس في ادارة الاعمال (محاسبة) من جامعة غرب ميشيغان - الولايات المتحدة الامريكية وحاصل كذلك على الشهادة المهنية محاسب اداري معتمد (CMA) وزمالة المحاسبين القانونيين (FCCA-UK).

يشغل السيد احمد غنيم عضو هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية والشركة الأردنية للبلمره والكيماويات المتوسطة

### خالد خليل محمد العيسى /رئيس التدقيق الداخلي والشرعي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/١٠/٢٨م

انضم السيد خالد العيسى الى البنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٢٠ بوظيفة مدير، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل الى ٢١ عامًا في العمل المصرفي.



بدأ حياته المهنية بالعمل في بنك الاسكان في دائرة التدقيق الداخلي وكانت اخر وظيفة شغلها هي مدقق عمليات.

يحمل السيد خالد العيسى شهادة البكالوريوس والماجستير في المحاسبة وحاصل على الشهادات المهنية الدولية التالية: CISA,CISM, CCSA, CGAP,CIA, DIP-IFR,CPA١

**رامي جمال محمد محمود/رئيس الخدمات المصرفية للشركات****تاريخ الميلاد: ٢٠١٢/١٢/١٩م**

انضم السيد رامي جمال محمود إلى البنك بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/١٩، حيث يشغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات، ويتمتع بخبرة مصرفية ومهنية تمتد لأكثر من ٢٥ عاماً في مجال الخدمات المصرفية للشركات وتمويل الأعمال.

خلال مسيرته المهنية، شغل السيد رامي عدداً من المناصب القيادية في مؤسسات مصرفية محلية وإقليمية ودولية مرموقة، وقد عمل لدى بنك الأردن، وبنك قطر الدولي الإسلامي في الدوحة - دولة قطر، بالإضافة إلى (RBC Royal Bank of Canada) في مدينة تورنتو - كندا. وكانت آخر المناصب التي شغلها قبل انضمامه إلى البنك منصب المدير التنفيذي لدائرة تنمية الأعمال التجارية وتمويل المقاولين - الأردن، مع مسؤولية تغطية تمويل الشركات للفروع الخارجية ضمن مجموعة بنك الأردن، إلى جانب توليه منصب الرئيس التنفيذي لشركة تفوق للاستثمارات المالية، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

يحمل السيد رامي محمود درجة الماجستير في إدارة الأعمال بإختصاص إداره إستراتيجيه من جامعة يورك - كندا (٢٠١٧)، ودرجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية بإختصاص الإدارة الماليه من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية (٢٠٠١)، بالإضافة إلى درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الهاشمية (١٩٩٩).

**روند زياد محمد الترك / رئيس الامتثال****تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٤/١١م**

انضمت السيدة روند الترك إلى البنك بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/١٤ بوظيفة رئيس الامتثال وبخبرة واسعه تصل الى أكثر من ٢٣ عاماً.

عملت في العديد من المجالات الخاصة بدائرة الامتثال لدى العديد من البنوك الاردنية والأجنبية (بنك القاهرة عمان، بنك الاردن، بنك عوده، بنك ابو ظبي الوطني، بنك سوسيتيه جنرال) وكانت اخر وظيفة شغلتها هي رئيس الامتثال في البنك الاستثماري.

تحمل السيدة روند درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعه عمان الاهلية في العام ٢٠٠٣، وحاصلة على الشهادات الدولية التالية CAMS, CCM, CCO

**المهندسة زينة طارق خرفان/رئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال****تاريخ الميلاد: ١٩٨١/١١/١٧م**

انضمت المهندسة زينة خرفان إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٩/٢١ وبخبرة واسعة تصل الى أكثر من ٢٢ عاماً عملت خلالها في شركات عالمية ومحلية.

تنوعت خبراتها العملية والمهنية لتشمل جوانب عديدة في مجال إدارة التميز، تحول الاعمال، تطوير الخدمات والمنتجات والتحول الرقمي.

بدأت حياتها المهنية في شركة ارامكس، ثم انتقلت بعدها للعمل في شركة Logistics PWC .

تحمل المهندسة زينة درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية، وهي حاصلة على شهادة Senior Executive Leadership من Harvard Business School في العام ٢٠٢٣ بالإضافة الى عدد من الشهادات العالمية التالية: PMP, Six Sigma, EFQM, ISO Lead Auditor

**محمد سهيل صبري الجاعوني/رئيس تكنولوجيا المعلومات****تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١/٢٣م**

انضم السيد محمد الجاعوني إلى البنك بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٢، وتم ترقيته ليشغل منصب رئيس تكنولوجيا المعلومات اعتباراً من ٢٠٢٥/١/٦، ويتمتع بخبرة مهنية واسعة تمتد لأكثر من ٢٨ عاماً في مجالات تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات، شغل خلالها مناصب قيادية في مؤسسات مصرفية ومالية مرموقة.

تنوّعت خبراته العملية لتشمل إدارة البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، والتحول الرقمي، وحوكمة تقنية المعلومات اعتباراً من ٢٠٢٥/١/٦، وأمن المعلومات، واستمرارية الأعمال

وقبل انضمامه إلى البنك، شغل السيد محمد الجاعوني منصب مدير أنظمة المعلومات في البنك العربي - قطر، حيث كان مسؤولاً عن الإشراف على الأنظمة التقنية ودعم العمليات المصرفية وفق أفضل الممارسات والمعايير العالمية.

يحمل السيد محمد الجاعوني درجة البكالوريوس في علم الحاسوب وأنظمة المعلومات من جامعة فيلادلفيا - الأردن (١٩٩٥)

### محمد احمد سالم الهواري / رئيس ادارة رأس المال البشري والخدمات الإدارية

تاريخ الميلاد : ١٩٨١/٧/١٣م

انضم السيد محمد الهواري الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠١/١٨ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل الى ٢٢ عامًا في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك الاردني الكويتي في الدائرة المالية وكانت آخر وظيفة شغلها هي مساعد مدير / الدائرة المالية.

يحمل السيد محمد الهواري درجة الماجستير في المحاسبة من جامعه عمان العربية للدراسات العليا في العام ٢٠٠٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤتة في العام ٢٠٠٣ ، وحاصل كذلك على الشهادات الدولية التالية : شهادة مدير موارد بشرية معتمد (CHRM) وشهادة مدير تدريب محترف دولي معتمد (CIPTM).



### منير محمد فياض فرعونية / رئيس الامتثال الشرعي

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٦/٥م

انضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٢ عاما في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي.

عمل السيد منير فرعونية في البنك الاسلامي الاردني في العديد من المواقع والاقسام وكانت اخر وظيفة شغلها هي مدقق اول، التدقيق الداخلي والشرعي.

يحمل السيد منير فرعونية درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص مصارف إسلامية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك وحاصل كذلك على شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية -البحرين (AAOIFI).



## أسماء أعضاء الإدارة العليا التنفيذية المستقلين خلال عام ٢٠٢٥:

لا يوجد استقالات بين أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٥

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠٢٥ مقارنه مع السنة السابقة

٢٠٢٥/١٢/٣١						
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص الاعتباري	عضو مستقل / غير مستقل	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
٢١,٣٧٠ %	٩٣,٠٥٥,٣٧٢	الاردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد ابو حمور
				غير مستقل	غير تنفيذي	ديمة مفلح محمد عقل
				غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور انس سعد هلال الامين بوحويش
				غير مستقل	غير تنفيذي	باسم عصام حليم سلفيتي
				غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور صلاح احمد محمد فكرون (اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٨)
				غير مستقل	غير تنفيذي	محمد التيازي علي الأجل (اعتباراً من ٢٠٢٥/٩/١)
٢٩,٣٧٣ %	١٤,٠٧٤,٠٥٥	الاردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير مستقل	غير تنفيذي	لانا عبد المعطي كمال الفار (اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢)
				غير مستقل	غير تنفيذي	إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)
٢٠,٠٠٢ %	٢,٢٥٠	الاردنية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	مستقل	غير تنفيذي	إحسان زهدي عبد المجيد بركات
				مستقل	غير تنفيذي	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
				مستقل	غير تنفيذي	رسلان نوري رسلان ديرية (اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤)
				مستقل	غير تنفيذي	سالم عبد المنعم سالم بركان
				مستقل	غير تنفيذي	سمير حسن علي أبو لغد (حتى تاريخ ٢٠٢٥/٤/٢٤)
				مستقل	غير تنفيذي	إسم عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية
٢٠,٠٠٢ %	٢,٢٥٠	الاردنية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	١٣,٧٥٠	غير تنفيذي	الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد ابو حمور
				-	غير تنفيذي	باسم عصام حليم سلفيتي
				-	غير تنفيذي	ديمة مفلح محمد عقل
				-	غير تنفيذي	الدكتور صلاح احمد محمد فكرون
				-	غير تنفيذي	الدكتور انس سعد هلال الامين بوحويش
				-	غير تنفيذي	محمد التيازي علي الأجل
				-	غير تنفيذي	لانا عبد المعطي كمال الفار
				٢,٢٥٠	غير تنفيذي	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف (حتى تاريخ ٢٠٢٥/٩/١)
				١,٥٠٠	غير تنفيذي	الدكتور نوحان منصور عقيل العقيل (حتى تاريخ ٢٠٢٥/٤/٢٤)
				-	غير تنفيذي	الدكتور عبد الغني أحمد محمد الفطيسي (حتى تاريخ ٢٠٢٥/٧/٧)
				-	غير تنفيذي	محمد إسماعيل محمد حواشين (حتى تاريخ ٢٠٢٥/٦/٢)
				-	غير تنفيذي	الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد ابو حمور
				-	غير تنفيذي	باسم عصام حليم سلفيتي
				-	غير تنفيذي	ديمة مفلح محمد عقل

٢٠٢٤/١٢/٣١							
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص الاعتباري	عضو مستقل / غير مستقل	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	الجنسية	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
٣٧٠٪	٧٤,٨٤٤,٣٩٨	الاردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد ابو حمور
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	باسم عصام حليم سلفيتي
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	ديمة مفاح محمد عقل
				غير مستقل	غير تنفيذي	لبيي	الدكتور عبدالغني احمد محمد الفطيسي
				غير مستقل	غير تنفيذي	لبيي	الدكتور انس سعد هلال لامين بوحويش
٣٨٣٪	١١,٢٥٩,٦٤٤	الاردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف
				غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	نسبة الاسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	الجنسية	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	عضو مستقل / غير مستقل	إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)		
٢٠,٠٠٢٪	١,٨٠٠	اردني	غير تنفيذي	مستقل	سمير حسن علي أبو لغد		
٢٠,٠٠٢٪	٢,٤٠٠	أردني	غير تنفيذي	مستقل	سالم عبدالمنعم سالم بركان		
٢٠,٠٠١٪	١,٢٠٠	لبيي	غير تنفيذي	مستقل	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي		
٢٠,٠٠٢٪	٢,٤٠٠	أردني	غير تنفيذي	مستقل	احسان زهدي عبد المجيد بركات		
	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية			
		أردني	١,٢٠٠	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل			
		أردني	٨٣,٠٠٠	الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد ابو حمور			
		أردني	١,٨٠٠	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف			
		أردني	-	باسم عصام حليم سلفيتي			
		أردني	-	ديمة مفاح محمد عقل			
		لبيي	-	الدكتور عبدالغني احمد محمد الفطيسي			
		لبيي	-	الدكتور انس سعد هلال لامين بوحويش			
		أردني	-	لانا عبدالعطي كمال الفار اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢			
		لبيي	-	محمد التبان علي الأجل اعتباراً من ٢٠٢٥/٩/١			
		لبيي	-	الدكتور صلاح أحمد محمد فكرون اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٨			
		أردني	-	محمد إسماعيل محمد حواشين حتى تاريخ ٢٠٢٥/٦/٢			
		أردني	١٠,٠٠٠	رسلان نوري رسلان ديرانية اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤			



عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أي من اشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما هو في نهاية العام ٢٠٢٥ مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما ٢٠٢٥/١٢/٣١	عدد الأسهم كما ٢٠٢٤/١٢/٣١
سامر سعدى حسن "الصاحب التميمي"	المدير العام / الرئيس التنفيذي	الأردنية	١٦٤,٤٨٠ سهم	٢٧,٧٦٦ سهم
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الائتمان	الأردنية	٩,٤٧٧ سهم	لا يوجد
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	الأردنية	٨,٣٣٨ سهم	لا يوجد
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	الأردنية	٧,٢٨٤ سهم	لا يوجد
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزانة والاستثمار	الأردنية	١٥,٣٧٥ سهم	لا يوجد
زوجته السيدة ربي احمد ديب عيتاني		الأردنية	٣,٥٢٥ سهم	لا يوجد
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس ادارة المخاطر	الأردنية	٦,٣٩١ سهم	لا يوجد
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	الأردنية	٩,٠٥٥ سهم	لا يوجد
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي والشرعي	الأردنية	٣,٨٣٠ سهم	لا يوجد
رامي جمال محمد محمود	رئيس الخدمات المصرفية للشركات	الأردنية	٣,٨٣٥ سهم	لا يوجد
روندي زياد محمد الترك	رئيس الامتثال	الأردنية	١,٩٩٧ سهم	لا يوجد
زينة طارق حسني خرفان	رئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال	الأردنية	١٤,٨٣٥ سهم	لا يوجد
محمد سهيل صبري الجاعوني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	الأردنية	٤,٧٧٣ سهم	لا يوجد
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري والخدمات الادارية	الأردنية	٩,٩٦٣ سهم	لا يوجد
زوجته السيدة تماضر اكرم سعود الهبابه		الأردنية	٧,٥٠٠ سهم	لا يوجد
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي	الأردنية	٤,٠٨٢ سهم	لا يوجد

- لا يوجد ملكيات لأشخاص الإدارة التنفيذية وأقاربهم أو الشركات المسيطرة عليها من قبلهم باستثناء ما ورد في الجدول اعلاه.
- لا يوجد ملكيات من اقارب مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢٥، مقابل ملكية ابناء الدكتور نوفان منصور العقيل (عبد الله، نور، نوف وعمر) لما مجموعة ١٢٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠٢٤.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو اشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية واقاربهم .

#### التمويلات الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة واي عمليات اخرى تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة أو الاطراف ذوي العلاقة بهم

أعضاء مجلس الإدارة الحالي	تمويلات مباشرة / بطاقات (دينار)	تمويلات غير مباشرة (دينار)
معالي الدكتور محمد ناصر سالم محمد أبو حمور	( ٥,٣٣٥ )	-
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	( ٢٣ )	-
السيد محمد التبانني الالجل	( ٧٥٤ )	-

- لا يوجد تمويلات او عمليات اخرى تمت بين البنك واعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذوي العلاقة بهم باستثناء ما ورد في الجدول اعلاه.
- إن نسب الأرباح على التمويلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة تقع ضمن حدود التمويلات الممنوحة لباقي المتعاملين.

#### أسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الجنسية	٢٠٢٥/١٢/٣١		الاسم	الجنسية	٢٠٢٤/١٢/٣١	
		نسبة المساهمة	عدد الاسهم			نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٪٦٢,٣٧٠	٩٣,٠٥٥,٣٧٢	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٪٦٢,٣٧٠	٧٤,٨٤٤,٢٩٨
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٪٩,٣٨٣	١٤,٠٧٤,٠٥٥	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٪٩,٣٨٣	١١,٢٥٩,٦٤٤
شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الأردنية	٪٥,٥٥٠	٨,٣٢٥,٠٠٠	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الأردنية	٪٥,٥٥٠	٦,٦٦٠,٠٠٠



## أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الاسهم كما بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٥.

جهة الرهن (٢)	جهة الرهن (١)	نسبة المساهمة من إجمالي المساهمة	الاسهم المحجوزة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	التسلسل
-	-	-	٦,٠٠٠	-	-	-	٪٣٧,٣٧٠	٩٣,٠٠٠,٣٧٢	الأردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	١
-	-	-	-	-	-	٪٥٨,٠٠٠	٪٣٦,١٧٥	٥٤,٣٢٢,١١٦	الأردنية	بنك الاتحاد	١,١
-	-	-	٨,٠٠٠	-	LIA LIBIAN INVESTMENT AUTHORITY الحكومة الليبية	٪١٢,٤٥٩	٪٤٥,٥٧	٦,٧٦٠,٥٣٩	الليبية	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	١,١,١
-	البنك الأردني الكويتي	٠,٦٩	-	٢٠,٨٣٠,٧٣٣	Rajai I Salfiti Holding 100% TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfiti) 100% ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfiti) 100% FRS Holding 25% ownership (Faisal Rajai Salfiti) 100% DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfiti) 100% SRHS Holding 12.5% ownership (Samia Farah Issa Fraih) 100%	٪٩,٢٣٣	٪٣,٢٤٠	٥,٠١٠,١٨٥	جزر كايمان	RS FINANCE	١,١,٢
البنك الأردني الكويتي/ الإدارة العامة ٢,١٠٠,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة و التمويل ٧,٤٥١,٥٠٠	٠,٣٦٦	-	٩,٠٥١,٥٠٠	عصام حليم سلفيتي ٪٢٠ تديم عصام سلفيتي ٪٢٠ باسم عصام سلفيتي ٪٢٠ وسيم عصام سلفيتي ٪٢٠ ساميه سليمان السكر ٪٢٠	٪٨,٩٨٨	٪٣,٢٥١	٤,٨٧٦,٨٦٠	الأردنية	شركة صوت الكنار للاستثمار	١,١,٣
-	-	-	-	-	نفسه	٪٦,٨٢٨	٪٢,٤٨٧	٣,٧٠٥,٢٠٥	الأردنية	المؤسسة العامة للصمان الاجتماعي	١,١,٤

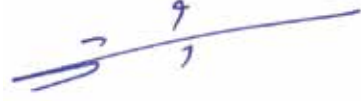
١,١,٥	شركة حورية المحيط للاستثمار	الأردنية	٢,٩١٥,١٩٤	%١,٩٨٣	%٥,٣٧٢	شركة أردنية و الشركاء فيها والذين يمثلون كما هو مبين أدناه: طارق رجائي طليم سلفيتي %٢٥ فيصل رجائي طليم سلفيتي %٢٥ زيد رجائي طليم سلفيتي %٢٥ دينار رجائي طليم سلفيتي %١٢,٥٠ ساميه فرح عيسى فريح %١٢,٥٠	١٦,٢٣,٥٠٠	-	٠,٧٠٦	البنك الأردني الكويتي ٤,٠٧٥,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة و التمويل ٨,٤٥١,٥٠٠
١,١,٦	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	٢,٠٥٤,٣٩	%١,٣٦٩	%٣,٧٨٥	نفسه	١١,٣٣٤,٨٦٠	٤,٠٠٠	٠,٩٤٥	بنك الاسكان للتجارة و التمويل	-
١,١,٧	شركة بنك فلسطين	الفلسطينية	١,٩٦٨,٠٥٥	%١,٣١٢	%٣,٦٣٧	هاشم الشوا	-	-	-	-	-
١,١,٨	زينه نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	١,٦٧٥,٣٦١	%١,١١٧	%٢,٠٨٨	نفسه	-	-	-	-	-
١,٢	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٣٩,٢٩٣,٢٥٦	%٢٦,١٩٦	%٤٢,٠٠٠	LIA LIBIAN INVESTMENT AUTHORITY الحكومة الليبية	-	-	-	-	-
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٤,٠٧٤,٥٥٥	%٢,٣٧٣	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	-	-	-	-	-
٣	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الأردنية	٨,٣٢٥,٠٠٠	%٥,٥٥٠	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	-	-	-	-	-
٤	مؤسسة تنمية اموال اليتام	الأردنية	٦,٢٠٨,٤٧٧	%٤,١٣٩	-	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	-	-	-	-	-
٥	بنك الاتحاد	الأردنية	٥,٥٠١,٨٥٥	%٣,٦٦٨	-	نرجو الاطلاع على البند رقم (١٠١) أعلاه	-	-	-	-	-
٦	زينبا سعد خلف التل	الأردنية	١,٥٤٤,٠١٢	%١,٠٢٩	-	نفسها	-	-	-	-	-
٧	تمارا سعد خلف التل	الأردنية	١,٥٤٤,٠١١	%١,٠٢٩	-	نفسها	-	-	-	-	-

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

المجموع	المكافآت المستحقة وغير المدفوعة عن عام ٢٠٢٥	التنقلات و حضور جلسات لجان ومجلس الإدارة (تشمل المستحقة وغير المدفوعة)	أعضاء مجلس الإدارة
٣١٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٠٧,٢٠٠	الدكتور محمد ناصر سالم محمد أبو حمور
٤٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	ديمة مفلح محمد عقل
٥٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥١,٠٠٠	احسان زهدي عبد المجيد بركات
٥٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥١,٠٠٠	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
٣٧,٤٣٨	٣,٤٣٨	٣٤,٠٠٠	رسلان نوري رسلان ديرانية (ابتداء من ٢٠٢٥/٤/٢٥)
٥٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥١,٠٠٠	سالم عبد المنعم سالم برقان
٤٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	الدكتور انس سعد بوحويش
٤٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	باسم عصام حليم السلفيتي
٢٠,٣٣٥	٢,٤٢٥	١٧,٩٠٠	صلاح احمد محمد فكرون (ابتداء من ٢٠٢٥/٧/٨)
١٢,٥٢١	١,٦٧١	١٠,٨٥٠	محمد التبان علي الاجدل (ابتداء من ٢٠٢٥/٩/١)
٤٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	٣٧,٢٠٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٢١,٨٧٥	٢,٥٧٥	١٩,٣٠٠	الدكتور عبد الغني احمد الفطيسي (حتى تاريخ ٢٠٢٥/٧/٧)
٢٩,٦٧٩	٣,٣٢٩	٢٦,٣٥٠	الدكتور ابراهيم حسن مصطفى سيف (حتى تاريخ ٢٠٢٥/٩/١)
١٨,٥٦٢	١,٥٦٢	١٧,٠٠٠	سمير حسن علي ابو لغد (حتى تاريخ ٢٠٢٥/٤/٢٤)
<b>٧٨٩,٤٠٠</b>	<b>٥٥,٠٠٠</b>	<b>٧٣٤,٤٠٠</b>	<b>المجموع</b>

## اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠٢٦.  
يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك .  
يقر مجلس الإدارة عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .



رئيس مجلس الإدارة  
د. "محمد ناصر" سالم ابو حمور



د. صلاح احمد محمد فكرون



باسم عصام حليم سلفيتي



نائب رئيس مجلس الإدارة  
ديمة مفلح محمد عقل



د. خالد فرج محمد الزنتوتي



محمد التباني علي الأجلد



رسلان نوري رسلان ديرانية



إحسان زهدي عبد المجيد بركات



سالم عبد المنعم سالم برقان



د. أنس سعد هلال لامين بوحويش



لانا عبد المعطي كمال الفار

## اقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع من البنك خلال عضويته في المجلس ولم يفصح عنها سواء كانت المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك خلال السنة المالية ٢٠٢٥.



رئيس مجلس الإدارة  
د. "محمد ناصر" سالم ابو حمور



د. صلاح احمد محمد فكرون



باسم عصام حلیم سلفيتي



نائب رئيس مجلس الإدارة  
ديمة مفلاح محمد عقل



د. خالد فرج محمد الزنتوتي



محمد التبانى علي الأجدل



رسلان نوري رسلان ديرانية



إحسان زهدي عبد المجيد بركات



سالم عبد المنعم سالم برقان



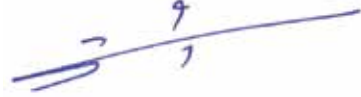
د. أنس سعد هلال لامين بوحويش



لانا عبد المعطي كمال الفار

## إقرار

يؤكد المجلس التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وبالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي - ومعايير المحاسبة الدولية (وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية) - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة، وكذلك يؤكد المجلس على أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.



رئيس مجلس الإدارة

د. "محمد ناصر" سالم ابو حمور



د. صلاح احمد محمد فكرون



باسم عصام حليم سلفيتي



نائب رئيس مجلس الإدارة  
ديمة مفلح محمد عقل



د. خالد فرج محمد الزنتوتي



محمد التباني علي الأجلد



رسلان نوري رسلان ديرانية



إحسان زهدي عبد المجيد بركات



سالم عبد المنعم سالم برقان



د. أنس سعد هلال لامين بوحويش



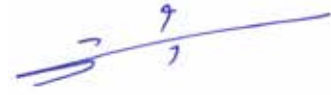
لانا عبد المعطي كمال الفار

## إقرار

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٥.



الرئيس التنفيذي  
سامر "الصاحب التميمي"



رئيس مجلس الإدارة  
د. "محمد ناصر" سالم أبو حمور



رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية  
احمد صلاح سعيد غنيم

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

المجموع	مكافآت ٢٠٢٥ (تشمل المكافآت المستحقة غير المدفوعة)	التنقلات وحضور جلسات الشرعية	عدد جلسات التي تم حضورها	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢٠,٦٠٠	١٥,١٠٠	٥,٥٠٠	٥	فضيلة الاستاذ الدكتور علي القرة داغي (حتى ٢٠٢٥/٤/٣٠)
٢٠,٣٠٠	٧,١٠٠	١٣,٢٠٠	١٢	فضيلة الدكتور احمد سالم بني ملحم
٢٠,٣٠٠	٧,١٠٠	١٣,٢٠٠	١٢	فضيلة الدكتور صفوان محمد رضا عضيبات
٢٠,٣٠٠	٧,١٠٠	١٣,٢٠٠	١٢	فضيلة الاستاذ الدكتور علي محمد الحسين الموسى
<b>٨١,٥٠٠</b>	<b>٣٦,٤٠٠</b>	<b>٤٥,١٠٠</b>		<b>المجموع</b>

- عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٥ م (١٢) اجتماع.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة مرتين خلال العام.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مرتين خلال العام.
- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مدقق الحسابات الخارجي مرتين خلال العام.



## إقرار بعدم الحصول على منافع

إلى من يهمه الأمر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (3 / 2023 ) ، نقر بصفتي عضو هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك ولم نفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية ، وسواء كانت لنا شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بنا ، وذلك عن السنة المنصرمة 2025 م.

و على هذا جرى التوقيع

بتاريخ : 31 / 12 / 2025 م

رئيس الهيئة

د. أحمد بني ملحم



عضو الهيئة

د. صفوان مضيبيات



عضو الهيئة

أ.د. علي محمد الموسى "الصوا"



## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعلوات السنوية	مصاريف التنقلات	الاجمالي
سامر سعدى حسن "الصاحب التميمي"	المدير العام/الرئيس التنفيذي	٩١٣,٣٣٩	-	٩١٣,٣٣٩
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي , رئيس ادارة الائتمان	٢٤٥,٠٩٤	٣,٣٠٠	٢٤٨,٣٩٤
مسعود إسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	٢١٥,٦٩١	٣,٣٠٠	٢١٨,٩٩١
نصفت كمال سلامة طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	٢١٢,٧٣٤	٣,٣٠٠	٢١٦,٠٣٤
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	٢٠٥,٩٥٥	٣,٣٠٠	٢٠٩,٢٥٥
احمد محمود عبد القادر جعفر	رئيس دائرة ادارة المخاطر	١٥٣,٢٠٣	٢,٩٠٠	١٥٦,١٠٣
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٧٨,١٣٣	٢,٩٠٠	١٨١,٠٣٣
خالد خليل محمد العيسى	رئيس , التدقيق الداخلي والشرعي	٩٧,٢٠٠	٢,٩٠٠	١٠٠,١٠٠
رامي جمال محمد محمود	رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٤٧,٠١١	٢,٨١٥	١٤٩,٨٢٦
روند زياد محمد الترك	رئيس الامتثال	١١٦,٧٢٥	٢,٩٠٠	١١٩,٦٢٥
زينة طارق حسني خرفان	رئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال	١٢٨,١٣٠	٢,٩٠٠	١٣١,٠٣٠
محمد سهيل صبري الجاعوني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	٩٧,٠٠٧	٢,٥٢٥	٩٩,٥٣٢
محمد احمد سالم الهواري	رئيس إدارة رأس المال البشري والخدمات الإدارية	١٣٧,٤١١	٢,٩٠٠	١٤٠,٣١١
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي	١١٧,٦٣٥	٢,٩٠٠	١٢٠,٥٣٥
<b>المجموع</b>		<b>٢,٩٦٥,٢٦٨</b>	<b>٣٨,٨٤٠</b>	<b>٣,٠٠٤,١٠٨</b>

## أسماء أعضاء الإدارة العليا التنفيذية المستقلين خلال عام ٢٠٢٥ :

لا يوجد استقالات بين أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٥

## عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي الشركة التابعة / شركة مسك للوساطة المالية
دكتوراه	٢	-
ماجستير	٦٩	٣
دبلوم عالي	٣	-
بكالوريوس	٧٦٢	٥
دبلوم	١٦	-
توجيهي	٤	١
أقل من توجيهي	١١	-
<b>المجموع</b>	<b>٨٦٧</b>	<b>٩</b>

## برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٥

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لأهداف البرنامج
برامج التثقيف الشرعي	٤	١,٢٠٢	تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الاسس والمركزات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.
برامج التثقيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة	٢٧	٤,١٠٢	حرص ادارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة
تطوير المهارات الإدارية والشخصية واتباع السلوكيات الإيجابية	٩	٩٨٨	تهدف هذه البرامج الى تنمية مهارات الموظفين الادارية ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من اداء اعمالهم بشكل احترافي
برامج الممارسات الفضلى في خدمة العملاء	٢	٢٣	تهدف هذه البرامج الى التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء ، والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوي والتأكد على رسالة البنك في تقديم خدمات متميزة ومبتكرة تهدف الى بناء شراكة دائمة ، وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وحسب اعلى معايير الجودة.
برامج متخصصة في العمل المصرفي	١٠٧	١,٢١٣	تهدف هذه البرامج الى تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة آخر التطورات والمستجدات على اعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة
برامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد	١	١٤٥	تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم اللازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل وتحقيق الاداء المتوقع منهم .
شهادات مهنية متخصصة	٢٣	٤٦	تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.
مؤتمرات وندوات	٤٣	٩٥	حضور عدد من المؤتمرات والندوات.
<b>المجموع</b>	<b>٢١٦</b>	<b>٧,٨١٤</b>	

## أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١

اسم الفرع / الإدارة	اسم الحي / المنطقة	الشارع	رقم البناية	هاتف	عدد الموظفين
مبنى الإدارة الرئيسي	مشروع العبدلي / البوليغارد	شارع المالية	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٣٤٨
مبنى الإدارة - جبل عمان	الدوار الثاني	شارع الكلية العلمية للاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	١٣١
العبدلي	مشروع العبدلي / البوليغارد	شارع المالية	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	١٠
جبل عمان	حي جبل عمان / منطقة زهران	الكلية العلمية للاسلامية	٣١	٤٦٠٢١٠٠	٧
البيادر	الرونق/ منطقة وادي السير	حسني صوبر	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	١٠
المدينة المنورة	حي السلام/ منطقة تللع العلي	المدينة المنورة	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	١٠
الشميساني	حي الشميساني / منطقة العبدلي	ايليا ابو ماضي	٦	٤٦٠٢١٠٠	٨
الوحدات	العودة/منطقة اليرموك	الامير الحسن	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٧
الصويفية	حي الصويفية / منطقة وادي السير	عبد الرحيم الحاج محمد	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٧
الخالدي	حي الرضوان / منطقة زهران	ابن خلدون	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٦
خلدا	منطقة خلدا	وصفي التل	٣٠٢	٤٦٠٢١٠٠	٨
تاج مول	حي عبدون الجنوبي / منطقة زهران	سعد عبده شموط	٢	٤٦٠٢١٠٠	١٣
الجبيهة	حي الفضيلة / منطقة صوبلج	المكلة رانيا العبدالله	٣٣٩	٤٦٠٢١٠٠	٩
الهاشمي	حي رغدان / منطقة بسمان	شارع البطحاء	٩٧	٤٦٠٢١٠٠	٧
جبل الحسين	حي جبل الحسين / منطقة العبدلي	شارع خالد بن الوليد	١٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٨
الجاردنز	حي بركة / منطقة تللع العلي	شارع الشهيد وصفي التل	١١٠	٤٦٠٢١٠٠	١٠
دابوق	حي البشائر / منطقة صوبلج	شارع الملك عبدالله الثاني بن الحسين	١٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٨
استقلال مول	حي جبل الزهدة / منطقة بسمان	شارع الاستقلال	١	٤٦٠٢١٠٠	١١
ابو نصير	حي الأمانة / منطقة ابو نصير	شارع ابو نصير	١٤٥	٤٦٠٢١٠٠	٩
طبربور	منطقة طارق	شارع طارق	٧٨	٤٦٠٢١٠٠	١٠
مكة مول	منطقة تللع العلي / حي ام السماق	شارع عبدالله الداود	٢٠	٤٦٠٢١٠٠	١٣
شارع الحرية	المقابلين	شارع الحرية	١٥٠	٤٦٠٢١٠٠	٩
ماركا	حي الزهراء	شارع الملك عبدالله الاول	٤٤٠	٤٦٠٢١٠٠	٩
المدينة الرياضية	حي مدينة الحسين للشباب	شارع صرح الشهيد	٩٠	٤٦٠٢١٠٠	٧
سحاب	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين الصناعية	شارع البنوك	٢٥٤	٤٦٠٢١٠٠	٨
مرج الحمام	منطقة مرج الحمام	الأميرة تغريد محمد	٤٧	٤٦٠٢١٠٠	٧
مادبا	الحي الغربي	شارع اليرموك	-	٤٦٠٢١٠٠	٨
الزرقاء - شارع السعادة	المنطقة الأولى	شارع السعادة	٧٤	٤٦٠٢١٠٠	٨
الزرقاء	الزرقاء الجديدة / المنطقة الخامسة	شارع ٣٦	٣٦	٤٦٠٢١٠٠	٩
السلط	حي الخرابشة	جسر العامرية	-	٤٦٠٢١٠٠	٨
جرش	حي القيروان	دوار القيروان	-	٤٦٠٢١٠٠	٨
اربد	الهاشمي	شارع الهاشمي	٨٤	٤٦٠٢١٠٠	١٠
اربد ستي سنتر	ستي سنتر مول	شارع الأمير حسن	-	٤٦٠٢١٠٠	١٣
العقبة	المنطقة الفندقية	شارع النهضة	٧٢٢	٤٦٠٢١٠٠	٩
الكرك	الثنية	طريق الكرك	-	٤٦٠٢١٠٠	٨
شارع الملكة رانيا	صندوق الحج	شارع الملكة رانيا	١٩	٤٦٠٢١٠٠	٥
ابو علندا	اسواق النهار التجارية / ابو علندا	ابراهيم راشد الحناطي	-	٤٦٠٢١٠٠	٩
حي الرونق	مجمع المجموعة الدولية/ الدوار السابع/حي الرونق	شارع معن بن عدي	١	٤٦٠٢١٠٠	٧
دوار القبة/اربد	دوار القبة	شارع راتب البطاينة	-	٤٦٠٢١٠٠	٩
الجبل الشمالي	مجمع القيسي التجاري	شارع الملك عبد الله	-	٤٦٠٢١٠٠	٨
5B Mall	شارع القدس	شارع القدس/الياسمين	-	٤٦٠٢١٠٠	١٣
اتوستراد ماركا/نانسي سنتر	ماركا	اتوستراد ماركا	-	٤٦٠٢١٠٠	٧
شارع مكه	مجمع صفوة/شارع مكه	شارع مكه	٨٢	٤٦٠٢١٠٠	٧
الرمثا	شارع الشهيد وصفي التل/خط الشام	شارع الشهيد وصفي التل	-	٤٦٠٢١٠٠	٨
سوق باب المدينة/الزرقاء	مدينة خاد الحرمين الشريفين	مدينة الملك عبد الله بن عبد العزيز	-	٤٦٠٢١٠٠	١٠
City Mall	City Mall	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٦
المفرق	-	شارع جرش الرئيسي	-	٤٦٠٢١٠٠	٧
المجموع					٨٦٧

## سياسة منح المكافآت لدى البنك

يعتمد البنك سياسة واضحة في منح المكافآت التي تهدف الى خلق نتائج مميزة لديه ،من خلال تعزيز ثقافة التميز والاداء العالي لدى الموظفين، الأمر الذي يساهم في استقطاب كفاءات مميزة ذات خبرات ومؤهلات عالية إضافة إلى المحافظة على الكفاءات الحالية ودعمها وتطويرها مما يؤدي إلى الإرتقاء بالمؤسسة و زيادة تنافسيتها.

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي و بناء على تقييم الأداء السنوي ومدى انجاز الأهداف التي تم تحديدها في بداية العام، بحيث يتسم نظام منح المكافآت بالشفافية والعدالة وبما يتفق مع سياسات رأس المال البشري وتعليمات الحوكمة المؤسسية.

## الشركة التابعة

### شركة مسك للوساطة المالية (ذات المسؤولية المحدودة)

- باشرت أعمالها في عام ٢٠١١ برأس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠٢٥ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الاسلامية .
- عدد موظفي الشركة: ٩
- غايات الشركة: شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوسيط لحسابه

## أتعاب مدققي الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة والالتعاب الاضافية عن عام ٢٠٢٥

بلغت أتعاب مدقق حسابات البنك ١٠٧,٨٠ دينار عن عام ٢٠٢٥ (متضمنة التدقيق الشرعي)، وبلغت أتعاب مدقق حسابات الشركة التابعة ٤,٦٤٠ دينار عن عام ٢٠٢٥.

كما بلغت التعاب مقابل خدمات اضافية للبنك وشركته التابعة ٤٩,٩٢٧ دينار خلال العام ٢٠٢٥ تفاصيلها كما يلي: -

- أتعاب التدقيق على حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتدقيق على الامن السيبراني ٤٦,٤٤٧ دينار أردني (تخص البنك)..
  - أتعاب التأكد من قيام شركة مسك للوساطة المالية بتطبيق أحكام القانون وتعليمات مكافحة غسل الأموال الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والإجراءات المتعلقة بذلك بمبلغ ٣,٤٨٠ دينار أردني (تخص الشركة التابعة "مسك للوساطة المالية").
- قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بدراسة كتب التكاليف والعقود مع المدقق الخارجي وأثرها على استقلالية مكتب التدقيق الخارجي، وقد تم اتخاذ التدابير اللازمة للحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي للبنك.

## درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً ) في حال كون ذلك يشكل ١٠ ٪ فاكثر من اجمالي المشتريات و/اوالمبيعات اوالإيرادات على التوالي

اسم المورد	نسبة التعامل من إجمالي المشتريات
شركة الأولى للتأمين	١٢, ١٨ ٪

## وصف لأي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين واللائحة او غيرها ولا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها

- لا يوجد اية حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين واللائحة اوغيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها

## وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها أثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية

- لا يوجد اية قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها أثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.

## بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أوالشقيقة أوالحليفة أو رئيس مجلس الادارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو اي موظف في البنك أو أقاربهم

- لا يوجد اية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الادارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

## تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية

• تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على شهادة المعيار العالمي PCI DSS V4.0 لتطبيق أفضل المعايير العالمية المتعلقة بأمن المعلومات في تعاملات البطاقات المصرفية، ولتوفير أعلى مستويات الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكترونية، ضمن أحدث نسخة ٧٣,٢,١

## التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٥

البيان	المبلغ
دعم مبادرة القطاع المصرفي لقطاعي الصحة والتعليم	١,٢٨٢,٢٩٩
مؤسسة الحسين للسرطان	٢٢,٧٠٠
القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية	٢٢,١٥٠
جمعية صندوق حياة للتعليم	١٢,٥٠٠
جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية	١٠,٠٠٠
صندوق الزكاة	١٠,٠٠٠
مدرسة الامير حمزة بن الحسين	٩,٩٧٥
جامعة العلوم والتكنولوجيا	٩,٩٥٠
مديرية الامن العام	٨,٠٠٠
دائرة الحج والعمرة	٤,٠٠٠
دائرة الافتاء العام	٥,٠٠٠
الوطنية للتشغيل والتدريب	٢,٩٥٠
جمعية المتحف الوطني للأطفال	٢,٠٠٠
صندوق الزكاة	١,٦٢٥
نادي سمو الامير علي	١,٣٩٢
تكية ام علي	١,٣٠٣
الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية-مركز الاميرة بسمة	١,٠٠٠
تجمع لجان المرأة الوطني الاردني	١,٠٠٠
سكنية الخيرية للاسناد الاجتماعي	٥٠٠
نادي الطفيلة الثقافي الرياضي الاجتماعي	٥٠٠
بلدية الحيزة	٤٠٥
جمعية طريق المحبة الخيرية	٤٠٠
جمعية العون لرعاية مرضى الزهايمر	٢٥٠
<b>المجموع</b>	<b>١,٤٠٩,٨٩٩</b>

## أبرز القضايا المقامة من البنك ضد البنك :

## اولاً: أبرز القضايا المقامة ضد البنك :

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠٢٠/٣٩٥٥	إجراء محاسبة وتعويض عن ضرر	تعويض	بداية حقوق عمان
٢٠٢٢/٧٣٨١	مطالبة بالتعويض عن الضرر المادي	٦٣٥,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان
٢٩٢/٢٠٢٣	مطالبة بفسخ وإبطال عقد ومطالبة بالتعويض*	تعويض	بداية حقوق عمان
٢٠٢٣/٥٩٣٠	اجراء المحاسبة ومطالبة مالية	تعويض	بداية حقوق عمان
٢٠٢٤/٥٤٨٣	مطالبة ببدل محدثات	تعويض	بداية حقوق عمان
٢٠٢٥/١٧٢٧	مطالبة بالتعويض عن الضرر المادي والمعنوي	٢٠,١٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان
٢٠٢٥/٣١٢٨	إعادة محاكمة	غير مقدرة القيمة	بداية حقوق جرش
٢٠٢٥/١٥٥٣٨	مطالبة بحقوق عمالية	٥٠,١٦٩	صلح حقوق عمان
٢٠٢٦/١٢٦٠	اجراء المحاسبة ومطالبة مالية	مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ٢,٠٠٠	بداية حقوق عمان
٢٠٢٥/٤٢١	اجراء المحاسبة ومنع مطالبة	تعويض	بداية حقوق عمان
٢٠٢٥/١٧٩٤	اجراء المحاسبة ومنع مطالبة	١٠,١٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان

## ثانياً: أبرز القضايا المقامة من البنك :

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠٢٣/٦٤٤	مطالبة مالية	١٥,٨٣٠,٠٠٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠٢٤/٢٦١٤	تنفيذ سند رهن عقاري	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	دائرة تنفيذ محكمة شرق عمان

## المخاطر التي يتعرض لها البنك

تعتبر المخاطر التي يتعرض لها بنك صفوة الإسلامي ضمن المستوى المقبول به من قبل مجلس الإدارة، وتقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتحديد الأطر العامة لاستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر التي يتم لاحقاً اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. من الناحية التنفيذية تتم إدارة المخاطر في البنك من قبل إدارة متخصصة مزودة بكوادر مؤهلة وبما ينسجم مع توجيهات المجلس والاستراتيجية العامة للبنك، وتعمل هذه الإدارة على تطبيق أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر (مقررات بازل III) وبما ينسجم مع متطلبات وتوجيهات البنك المركزي الأردني وغيرها من أطر إدارة المخاطر في كافة المجالات.

## وصف دائرة إدارة المخاطر وهيكلها وطبيعة عملياتها

تعد دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك. حيث تقوم بإعداد ومراجعة السياسات ووثائق إجراءات العمل والضوابط والحدود الخاصة بأنشطة البنك ذات العلاقة بإدارة كافة أنواع المخاطر (كمخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر معدل العائد، مخاطر السمعة، مخاطر عدم الامتثال، مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والمخاطر الأخرى) وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد هذه المخاطر التي تؤثر بدورها على ربحية البنك ومدى كفاية رأس ماله وبما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد لإدارة المخاطر الشاملة الذي يشكل الأساس لهذه السياسات، بالإضافة إلى السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر. وكذلك فإن الإطار العام لإدارة المخاطر وسياسات المخاطر ذات العلاقة يعتبر المرجع الأساسي لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing). حيث تقوم الدائرة بإعداد المستويات المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) لجميع أنشطة البنك واعتمادها من مجلس الإدارة ومقارنة هذه المستويات بمستوى التعرض الفعلي بشكل دوري.

إضافة إلى ذلك تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد التقارير الدورية وعرضها على مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

تتكون دائرة إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة مخاطر الائتمان.
- دائرة مخاطر التشغيل.
- دائرة مخاطر السوق.
- دائرة الأمن السيبراني وحماية البيانات ومكافحة الاحتيال الإلكتروني.

## تحديثات وتطورات دائرة إدارة المخاطر

إن تحديث وتطوير نظم تقييم متعاملي مختلف المحافظ الائتمانية في البنك سيكون له أثر إيجابي في قدرة البنك على تقييم محافظ البنك الائتمانية والمساهمة في تطوير منهجية اتخاذ القرارات الائتمانية بالإضافة إلى التقدم خطوة نحو الأمام لتطبيق الطرق المتقدمة في احتساب مخاطر الائتمان وفق مقررات بازل، حيث يستخدم البنك نظام التصنيف الائتماني (CreditLens) من شركة Moody's لتقييم وتصنيف متعاملي الشركات والمؤسسات الصغيرة، بالإضافة إلى نظام لتقييم متعاملي الأفراد (Scoring System).

لقد قام البنك بتطوير منهجيات التسعير المبنية على المخاطر لكل من محفظة الشركات والأفراد وذلك من خلال تطوير نموذج العائد على رأس المال المعدل المرجح بالمخاطر (RAROC) والذي يهدف إلى تمكين البنك من تسعير التسهيلات بشكل منطقي وبحيث يتم الاخذ بالاعتبار حجم الضمانات ودرجة تصنيف المخاطر وحجم رأس المال المرجح بالمخاطر المخصص لكل تسهيل كما يهدف أيضاً إلى التوافق مع تعليمات بازل وتعليمات البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً وربط تسعير التسهيلات مع درجة المخاطر القائمة مع كل متعامل.

كما تابعت دائرة إدارة المخاطر تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA) مع مختلف دوائر ووحدات عمل البنك والدوائر المستحدثة بحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تتابع الدائرة مدى التزام الدوائر بتطبيق الإجراءات التصحيحية الخاصة بالفجوات الرقابية وعمليات متابعة فحص الضوابط الرقابية وذلك بتنسيق الأدوار مع دوائر الرقابة والمراجعة للتأكد من توثيق عمليات فحص الضوابط التي تقوم بها الدوائر كجزء من عملية التقييم الذاتي للمخاطر. كما تقوم الدائرة بتحديث ملفات المخاطر لعدد من الدوائر والادارات وتوفير الملفات لدائرة التدقيق الداخلي والشرعي والدوائر الرقابية الداخلية في البنك بما يوفر الأساس لتطبيق منهجيات المراجعة والتدقيق المبنية على أساس المخاطر. وتقوم الدائرة بتجميع بيانات خسائر العمليات والأحداث التشغيلية وتحليل هذه البيانات وربطها مع ملفات المخاطر وتحديد الفجوات الرقابية ومعالجتها حسب الأصول.

في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني فقد تم تجديد منح البنك شهادة الالتزام بالمعيار المحدث لأمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS) كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات والأمن السيبراني في البنك من خلال تحديث سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وإدارة المشاريع ذات العلاقة التي تهدف إلى تحسين منظومة الضوابط الرقابية في البيئة التقنية للبنك وبما يتلاءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير أمن المعلومات والأمن السيبراني العالمية وكذلك متطلبات البنك المركزي بما يخص حاكمية أمن المعلومات، تقوم وحدة أمن المعلومات والأمن السيبراني بالرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من مركز متابعة الأحداث الأمنية (SOC) كما يتم الإمتثال لتعليمات الأمن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي الأردني وبمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك، كذلك وقد تم توريد أنظمة حماية لإحتواء المخاطر ذات العلاقة. وفي مجال فحوصات الاختراقات الأمنية فقد تم إجراء عدة فحوصات للشبكات والأنظمة وتم إجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية. أما فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال، فإن الدائرة تقوم بعقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي وكذلك إرسال رسائل توعية أمنية للموظفين وللمتعاملين بشكل دوري.

فيما يخص حماية البيانات الشخصية، فقد قام البنك بتعيين مراقب حماية البيانات (Data Protection Officer)، كما تم تعديل المهام والمسؤوليات للجانب ذات العلاقة إضافة إلى البدء بمشروع الامتثال وتحليل الفجوة بهدف الالتزام بأحكام قانون وتعليمات حماية البيانات الشخصية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

وفي مجال خطط استمرارية الأعمال، فقد قامت الدائرة بتحديث خطط استمرارية الأعمال استجابة لعوامل المخاطرة الخارجية ويتم إجراء الفحوصات والاختبارات للتأكد من مستوى الجاهزية في المواقع البديلة. وتم مؤخراً تحديث الموقع البديل للبنك من خلال تحديث أجهزة الحاسوب والمكاتب لتتلاءم مع عدد الموظفين المتواجدين في البنك في حالات الطوارئ. وقد تم اعتماد آلية العمل عن بعد كجزء من استراتيجيات استمرارية الأعمال، وكذلك تم نقل الموقع البديل للأعمال إلى خارج عمان وذلك تحقيقاً للبعد المناسب لإحتواء أي مخاطر تتعلق باستمرارية الأعمال.

وبناءً على تصنيف البنك ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً، تم إعداد خطة إنعاش متكاملة تراعي المبادئ والقيم المؤسسية للبنك، وتهدف إلى تعزيز الجاهزية لمواجهة الأزمات وضمان استمرارية البنك، بما يحمي مصالح المتعاملين والمساهمين على حد سواء.

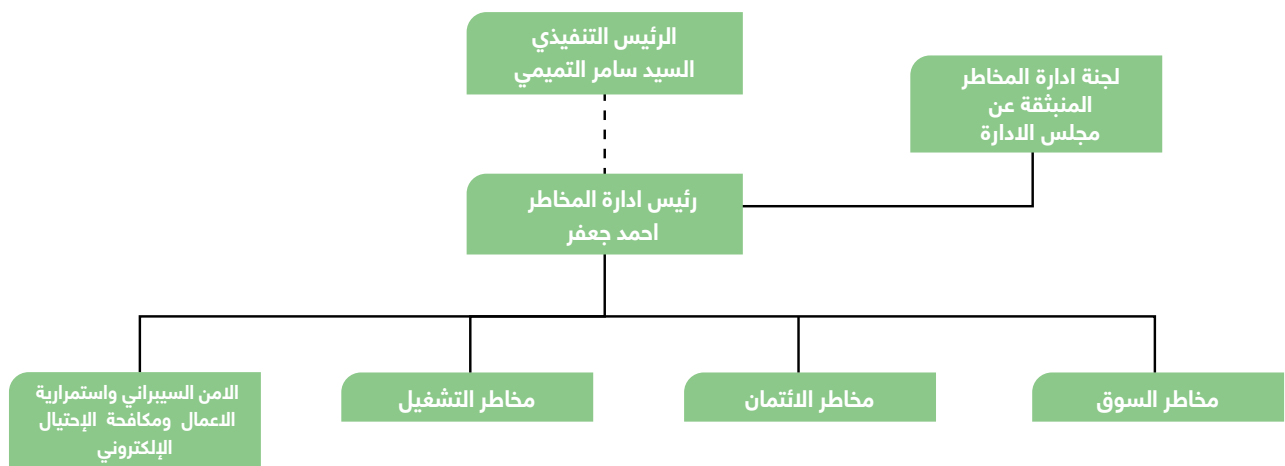
وفي هذا الإطار، تم إعداد وثيقة للالتزام بمبادئ جمع البيانات وإعداد تقارير المخاطر الصادر عن لجنة بازل

(239 Effective Risk Data Aggregation and Risk Reporting BCBS) وذلك من خلال تحسين جودة البيانات ورفع كفاءة إعداد التقارير، وتغطي الوثيقة المتطلبات الرقابية الواردة في تعليمات التعامل مع البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً رقم (٢٠١٧/٢) بتاريخ (٢٠١٧/٠٦/١٢)، والتي تهدف إلى تعزيز قدرة البنك على تجميع بيانات المخاطر بشكل فعال، وإعداد تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب لدعم اتخاذ القرار والإدارة السليمة للمخاطر.

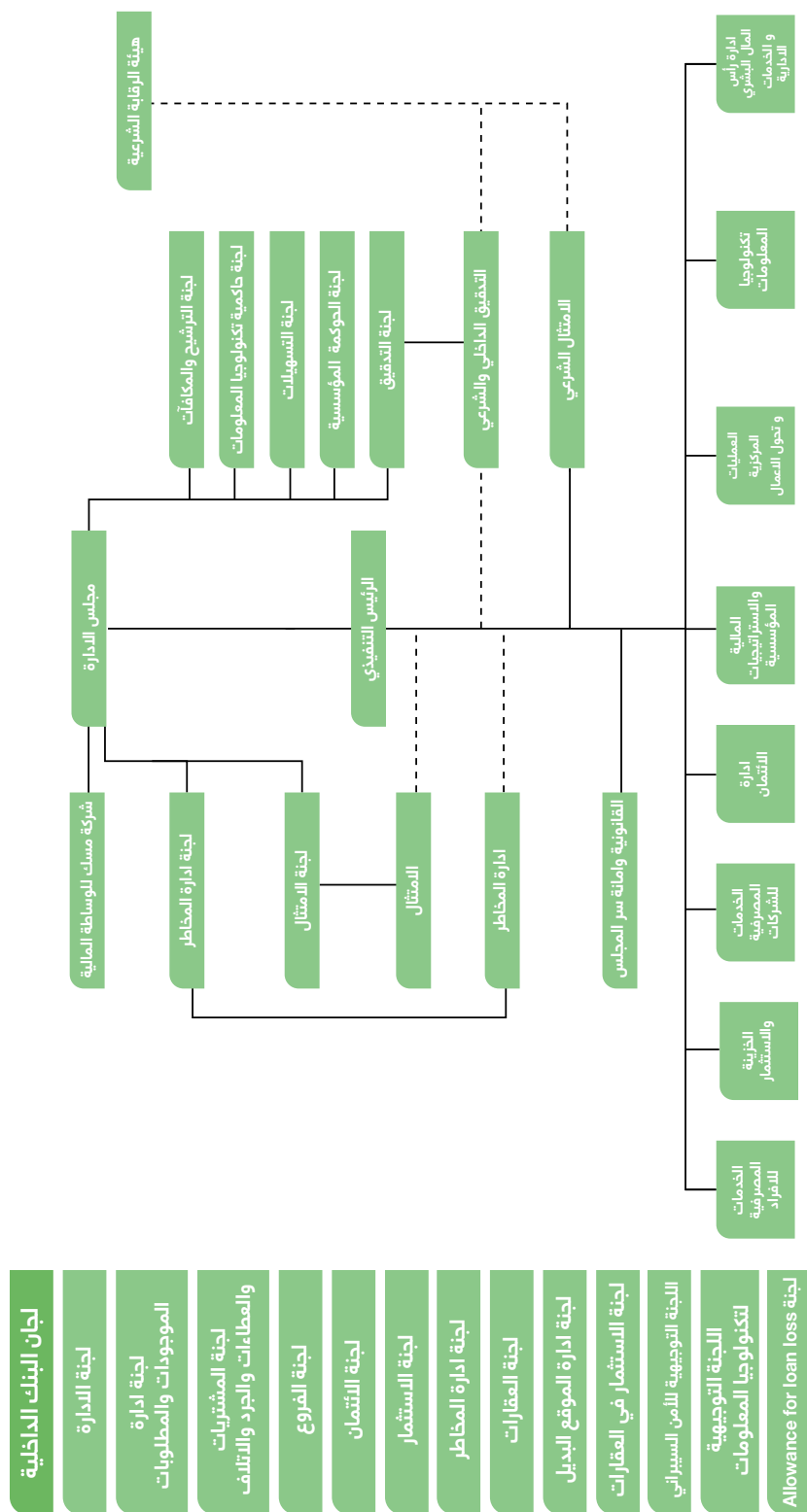
وفي مجال مخاطر السوق فقد طورت الدائرة منظومة تقارير مخاطر معدل العائد من خلال إعداد تقارير دورية لمخاطر معدل العائد واعتماد منهجيات خاصة بهذه التقارير، بالإضافة إلى أتمتة معظم التقارير الخاصة بمخاطر السوق والمكتب الوسطي.



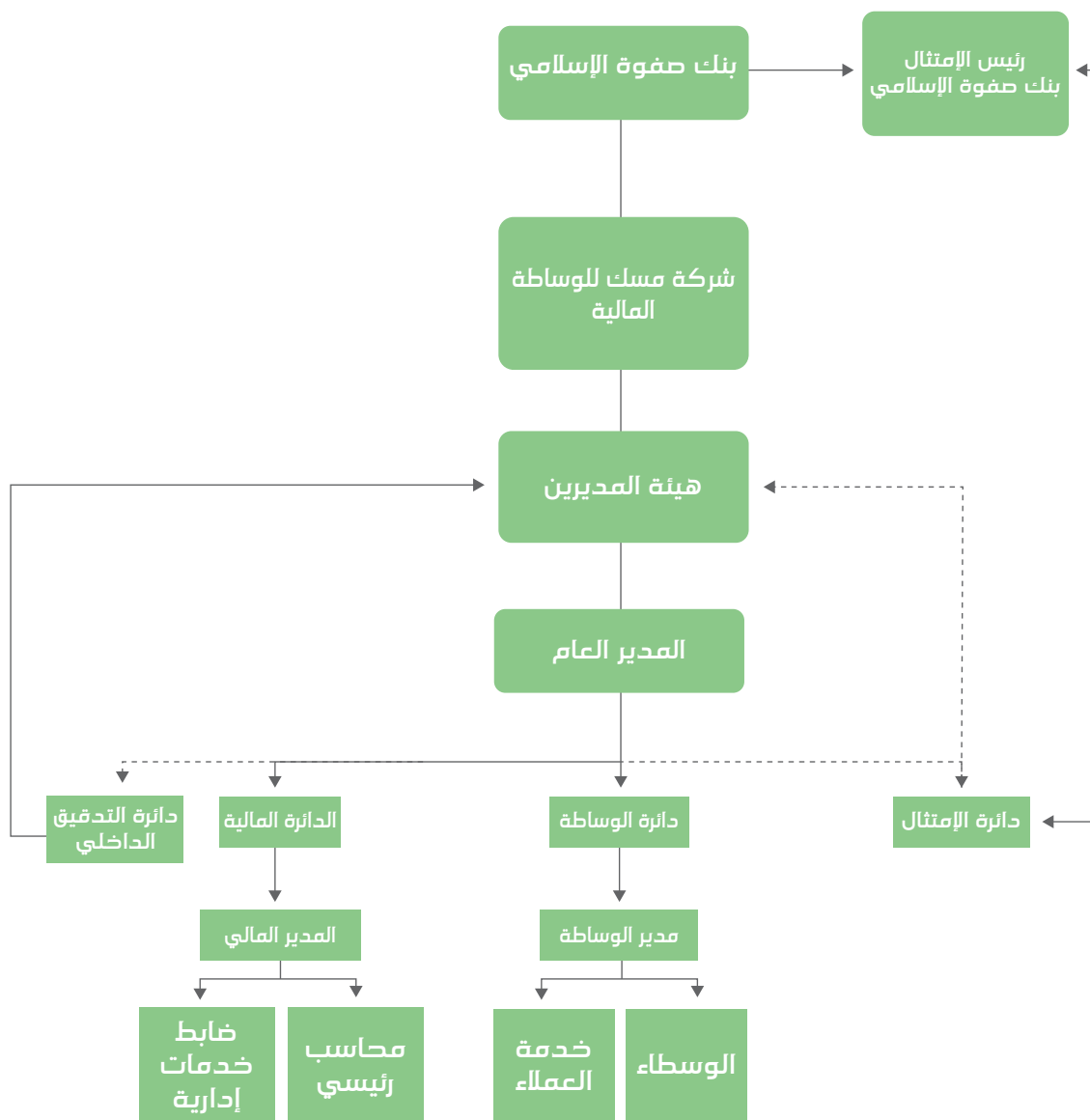
## الهيكل التنظيمي دائرة إدارة المخاطر



# الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي



## الهيكل التنظيمي للشركة التابعة (شركة مسك للوساطة المالية)



## تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يتم اعتماد استراتيجية البنك والخطط التشغيلية المنبثقة عنها وما يتعلق بها من سياسات في مختلف المجالات (إئتمان، مخاطر، موارد بشرية، تكنولوجيا المعلومات) من قبل مجلس الإدارة. وتقوم الإدارة التنفيذية بالبنك بإعداد إجراءات عمل تحكم كافة عمليات البنك، وتعمل على تنفيذ السياسات المعتمدة بكفاءة وفعالية عالية، وتقوم بإجراء مراجعة دورية لهذه الإجراءات والتأكد من مواءمتها لبيئة ومتطلبات العمل، والتأكد من قدرتها على تنفيذ السياسات المعتمدة بالشكل الأمثل.

إن مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية موجودات وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية أنظمة الضوابط الشرعية.

يأتي ذلك انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبني البنك عدداً من

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فعاليتها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة، إضافة إلى قيام الإدارة التنفيذية للبنك بإعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من المجلس، إضافة إلى إعداد وتحديث إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الإجراءات، ويعمل مجلس إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الإطار فقد قام مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقييد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

### دائرة الامتثال الشرعي

تستمد دائرة الامتثال الشرعي قوتها من وجود هيئة رقابة شرعية متميزة بخبرات شرعية مصرفية عريقة على مستوى العالم الإسلامي، وتحرص الدائرة على التأكد من تطبيق فتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والتي تتعلق بجميع أنشطة البنك من خلال مراقبة كافة الأعمال وإجراء الدراسة الشاملة لنماذج العقود وسياسات المنتجات وإجراءات العمل. استمرت دائرة الامتثال الشرعي بالتواصل الفعال مع هيئة الرقابة الشرعية لعرض كافة المستجدات والقضايا الدقيقة والحصول على الإجابات والفتاوى ذات العلاقة والتأكد من تطبيق توجيهاتها وقراراتها من قبل الدوائر المعنية. كما تقوم الدائرة بالتواصل اليومي مع مختلف أقسام وإدارات البنك وموظفيه لاستعراض أي مسائل قد تطرأ أثناء التطبيق والإجابة عليها وفق قرارات هيئة الرقابة الشرعية.

### إدارة رأس المال البشري

تشمل أنشطة إدارة رأس المال البشري إعداد وتفعيل كافة الضوابط الرقابية لوضع كل موظف في مكانه المناسب وفقاً لمؤهلاته ومتطلبات العمل، إضافة إلى متابعة أدائه بشكل مستمر وتقييمه بشكل نصف سنوي. ويتحقق ذلك من إعداد وصف وظيفي خاص بكل موظف يتلاءم مع الهيكل التنظيمي للبنك وسياسة إدارة رأس المال البشري. إضافة إلى ما يتم تحقيقه من خلال التدريب المستمر لكافة موظفي البنك لرفع كفاءاتهم للتأكد من امتلاكهم المؤهلات المطلوبة لأداء عملهم بمهنية عالية.

### التدقيق الداخلي والشرعي

رسالة دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في بنك صفوة الإسلامي هي السعي إلى تحسين وحماية القيمة المؤسسية للبنك، من خلال تبني أسلوب التدقيق المبني على المخاطر وتقديم الخدمات التوكيدية والاستشارية الموضوعية بالإضافة إلى تقديم النصع والإرشاد للأطراف المعنية لدى البنك، وتتبع دائرة التدقيق الداخلي والشرعي إدارياً إلى المدير العام ووظيفياً وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتخضع دائرة التدقيق للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق ونسخة من تقاريرها المتعلقة بجانب التدقيق الشرعي إلى هيئة الرقابة الشرعية. كما يوجد لدى الدائرة ميثاق تدقيق داخلي وشرعي (Internal and Sharia Audit Charter) وهو معتمد من قبل مجلس الإدارة، حيث يتضمن هذا الميثاق مهام دائرة التدقيق الداخلي والشرعي ومسؤولياتها وصلاحياتها، وتم تعميمه داخل البنك وبما يتوافق مع التعليمات والتشريعات النافذة.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك والشركة التابعة له بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والشرعية وعمليات إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية، والتحقق من الإمتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة والتزام البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق.

وإنسجاماً مع المعايير العالمية للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين الأمريكي (IIA) وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/١٤ والتي نصت على وجوب إجراء تقييمات خارجية لنشاط التدقيق الداخلي على الأقل مرة واحدة كل خمس سنوات بواسطة مراجع أو فريق مراجعة مؤهل ومستقل من خارج المؤسسة، فقد قامت دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في بنك صفوة الإسلامي بالتعاقد مع إحدى شركات التدقيق الكبرى (Big Four) من أجل إجراء عملية تقييم خارجي على أنشطة دائرة التدقيق الداخلي والشرعي لغايات إصدار رأي مستقل حول التقيد بمبادئ أخلاقيات المهنة وبالمعايير، وعليه أشار تقرير التقييم الخارجي المقدم من المقيم الخارجي خلال عام ٢٠٢٣ إلى توافق نشاط دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في بنك صفوة الإسلامي بشكل عام "توافق كلي" مع جميع معايير التدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين الأمريكي (IIA)، ومع التشريعات والقوانين ذات العلاقة.

### إدارة المخاطر

يعتبر الإطار العام لإدارة المخاطر المظلة الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر في البنك، حيث ينبثق عن هذا الإطار مجموعة متكاملة من سياسات إدارة المخاطر المختلفة التي من الممكن التعرض لها ضمن قيام البنك بأعماله.

تعتبر دائرة إدارة المخاطر الدائرة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر وقياسها ومن ثم إدارتها بشكل كفؤ وفعال؛ وتتمثل أهم الأدوار الأساسية لدائرة إدارة المخاطر هو القيام بإعداد سياسات إدارة المخاطر ذات العلاقة وإعداد المستويات المقبولة من المخاطر بشكل دوري وبما يتوافق مع التوجهات الإستراتيجية للبنك وتقديم تقارير بالتجاوزات والتأكد من معالجتها، إضافة إلى تقييم مدى قدرة البنك على مواجهة المخاطر غير الاعتيادية من خلال إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة. كما تقوم إدارة المخاطر بتحليل ودراسة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالإستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير المختصة بالقطاع المصرفي.

### الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية :

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي ووفقاً للضوابط الشرعية ويهدف ذلك إلى إظهار الوضع المالي للبنك بشكل عادل وحقيقي وتوفير المعلومات الضرورية واللائمة لصاحب القرار لاتخاذ القرار المناسب. ويتم تقييم الأداء الربحي للبنك بموضوعية وحيدة استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية، كما تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

### دائرة تكنولوجيا المعلومات

إن المنهجية المعتمدة لدى دائرة تكنولوجيا المعلومات وهي تحديد ملكية كل نظام تساهم في تحقيق عملية الاتصال المباشر و حصر المسؤوليات وهذا بدوره يؤدي الى ضمان استخدام هذه الانظمة بكفاءة عالية وضمن اعلى معايير الرقابة والامان كما ان عملية الصيانة المستمرة والغير منقطعة ساهمت في استمرارية عمل الانظمة وفق إجراءات عمل محكمة تضمن حماية هذه الأنظمة وحماية البيانات واستمرار توفرها على الدوام.

### دائرة الامتثال

تقوم دائرة الامتثال بالتأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية بكافة الانظمة والقوانين والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية والناظمة لأعمال البنك وذلك من خلال وضع وتطوير سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وعقد الدورات التدريبية اللازمة، كما تقوم برفع التقارير الخاصة بهذا الشأن الى لجنة الامتثال ولجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقتين عن مجلس الإدارة.

ومن خلال هذه الاجراءات تؤكد الإدارة التنفيذية بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خطتها الموضوعية، وأن عملها كان على مستوى عال من الانضباطية والاحتراف.

## وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي

### الخدمات المصرفية للشركات :

يشكل بنك صفوة الإسلامي أحد أبرز أركان التمويل الإسلامي الموجه للشركات في السوق الأردني، حيث يجمع بين عمق الخبرة المصرفية وحدثة الحلول التمويلية. ويقدم البنك منظومة متكاملة من الخدمات المصرفية المصممة بعناية لتلبية احتياجات مختلف الشركات، سواء لغايات تمويل الموجودات الثابتة أو رأس المال العامل، عبر مجموعة من الصيغ المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تتنوع حلول البنك بين التمويلات المباشرة مثل المراجعة ووكالة المراجعة والإجارة، والتمويلات غير المباشرة مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بجميع أنواعها. كما يتم تصميم حلول خاصة لبعض المتعاملين استناداً إلى طبيعة أعمالهم، ونشاطهم الاقتصادي، واحتياجاتهم التشغيلية والتمويلية، بما يحقق التكامل بين الكفاءة المصرفية والمرونة في تلبية المتطلبات.

### الريادة في تمويل الشركات

تمكّن بنك صفوة الإسلامي من ترسيخ موقعه بين أبرز البنوك الداعمة لقطاع الشركات الكبرى والمتوسطة في المملكة، من خلال فهم عميق لاحتياجات السوق وقراءة دقيقة لديناميكيات كل قطاع. وانطلاقاً من رؤيته بأن يكون البنك الشريك المصرفي المفضل للمتعاملين، يحرص بنك صفوة الإسلامي على بناء علاقات مصرفية متينة تقوم على الثقة، والتخطيط المشترك، والتفكير طويل الأجل.

### التقسيم القطاعي لمحفظة الشركات

يعتمد البنك في إدارة محفظة تمويل الشركات على نهج تحليلي متقدم يجمع بين التقسيم الهيكلي والقطاعي، ما يمنحه مرونة عالية في تقديم حلول تتناسب مع خصوصية كل متعامل.

### أولاً: التقسيم الهيكلي حسب حجم الشركة وطبيعتها القانونية

تُدار المحفظة على أساس تصنيف متكامل يشمل:

- الشركات الحكومية وشبه الحكومية: وتشمل الوزارات والمؤسسات الرسمية والهيئات العامة والشركات المملوكة كلياً أو جزئياً للحكومة. ويولي البنك هذه الفئة اهتماماً خاصاً عبر تقديم حلول تمويلية واستشارية متخصصة، تشمل إدارة النقد والتحويلات الجماعية للرواتب والتمويلات لمشاريع البنية التحتية والطاقة.
  - الشركات الكبرى: وهي الشركات ذات الأنشطة المتعددة والإيرادات الكبيرة. ويقدم البنك لهذه الفئة خدمات مصرفية شاملة تضم إدارة العمليات التجارية وتمويل المشاريع الكبرى وحلول الخزينة وإدارة السيولة، إلى جانب صيغ تمويل مخصصة مثل الإجارة والمراجعة ووكالة المراجعة وخدمات إدارة التدفقات النقدية والتحوط.
  - الشركات المتوسطة: وهي الشريحة التي تشكل عصب النشاط الاقتصادي المحلي، حيث يساندها البنك بحلول تمويلية مرنة تشمل تمويل رأس المال العامل، والاعتمادات المستندية، وخطابات الضمان، إضافة إلى خدمات إلكترونية متقدمة عبر الإنترنت المصرفي للشركات.
- ويراعى ضمن هذا التصنيف الوضع القانوني للشركات، سواء كانت مساهمة عامة أو خاصة أو ذات مسؤولية محدودة، بما يتماشى مع متطلبات الحكومة وسياسات الائتمان المعتمدة.

### ثانياً: التقسيم الاقتصادي حسب النشاط والقطاع

يحرص البنك على توزيع محفظته التمويلية بما يضمن التنوع والتوازن والاستدامة، وتشمل القطاعات التي يخدمها: الطاقة المتجددة والبنية التحتية، المقاولات والتطوير العقاري، الصناعات التحويلية، التجارة وسلاسل التوريد، التعليم والصحة، الزراعة والصناعات الغذائية، والخدمات اللوجستية والتقنية والاتصالات.

هذا التنوع يمنح البنك رؤية شمولية تمكّنه من إدارة المخاطر بفعالية، وتحديد فرص النمو الواعدة في مختلف القطاعات، وتطوير حلول تمويلية وخدمية تلائم كل فئة من المتعاملين على حدة.

### إدارة العمليات التجارية وإدارة النقد

في ظل التحول الرقمي الذي يشهده القطاع المصرفي، يعمل بنك صفوة الإسلامي على تطوير خدمات إدارة النقد والعمليات التجارية (Transaction Banking) لتكون أكثر شمولاً وذكاءً، بحيث تتيح للشركات إدارة مواردها المالية والتجارية بمرونة وموثوقية عالية.

في مجال إدارة النقد، يقدم البنك حلولاً متقدمة تشمل إدارة السيولة، وتحويل الرواتب، والتسويات الداخلية، بما يمكّن الشركات من التحكم بتدفقاتها المالية بصورة آمنة وسريعة من خلال خدمات الإنترنت المصرفي للشركات.

أما في مجال العمليات التجارية، فيوفر البنك حلول تمويل التجارة الخارجية والمحلية عبر الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وتمويل الصادرات والواردات، بما يدعم تنافسية عملائه ويسهم في نمو تجارتهم الإقليمية والدولية.

### التميز في الخدمة والهيكلية المؤسسية

يعتمد البنك في خدماته على كفاءة تشغيلية عالية تستند إلى بنية مؤسسية مرنة. فقد تم تعزيز قسم عمليات الشركات (COSO) لتولي تنفيذ جميع معاملات الشركات التمويلية والتجارية بكفاءة وسرعة دون الحاجة لمراجعة مدير الحساب، ما انعكس إيجاباً على تجربة المتعاملين ورفع من مستوى الرضا.

كما استُحدثت مهام ميدانية لمتابعة معاملات المراجعة المحلية، وتم تعيين موظفين مختصين لضمان دقة التنفيذ وسرعة الإنجاز، إلى جانب الدور الميداني لمهندس دائرة الشركات الذي يتابع المشاريع الممولة ويعد تقارير فنية دورية تعزز جودة المحفظة الائتمانية.

### التكامل والشراكة المستدامة مع المتعاملين

ينطلق بنك صفوة الإسلامي في تعامله مع الشركات من مفهوم الشراكة الحقيقية، فالعلاقة مع المتعامل لا تُبنى على تعامل مصرفي عابر، بل على تخطيط مشترك ورؤية مستمرة. يعمل البنك كمستشار مالي موثوق، يرافق عملاءه في مراحل نموهم المختلفة عبر خطط حساب مدروسة تغطي الأجل القصير والمتوسط، وتتكامل فيها الحلول التمويلية مع إدارة النقد والخدمات المصرفية اليومية.

بهذه الرؤية، يسعى البنك إلى تحقيق نجاحات مشتركة وديمومة في العلاقات المصرفية، تقوم على الثقة والتعاون، وتؤسس لنهج مستقبلي يجعل من بنك صفوة الإسلامي شريكاً مالياً واستراتيجياً للشركات، لا مجرد مقدم خدمة مصرفية تقليدية.

### الخدمات المصرفية للأفراد:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات التالية:

### خدمات كبار المتعاملين (صفوة غولد):

يتميز بنك صفوة الإسلامي بكونه أول بنك إسلامي في المملكة يقدم خدمات مميزة لكبار المتعاملين ببرنامج "صفوة غولد" لتعزيز علاقته مع متعامليه وتقديم تجربة مصرفية فريدة و تطوير خدمات و منتجات مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ليلبي احتياجاتهم المختلفة ، حيث يُقدم خدمات مصرفية مميزة من خلال مراكز الصفوة غولد لكبار العملاء وبلغ عددها سبع مراكز موزعة ضمن الفروع و المصممة لتوفير أقصى درجات الراحة والخدمة السريعة و توفير قنوات حصرية و اولوية التواصل مع البنك و ميزات مالية و غير مالية صممت خصيصا لهم مما يعزز تجربتهم المصرفية ويعكس التزامنا بتقديم الافضل لكبار المتعاملين من الحلول و الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك عن طريق كوادره المتميزة التي تعمل على تحقيق اهدافهم و تقديم الاستشارات المصرفية لهم لبناء علاقة طويلة الامد تبنى على الجودة و الثقة و تقوم بتلبية احتياجاتهم المصرفية بشكل افضل و ترسخ قيم و مبادئ البنك و تعكس مكانته الرائدة في السوق المصرفي الاردني

### خدمات ومنتجات التمويل:

يسعى البنك جاهداً لتطوير باقة متنوعة من خدمات ومنتجات التمويل، ملتزماً بمبادئ الشريعة الإسلامية. يتجسد هذا في تبسيط الإجراءات وتحسين سير العمليات بشكل فعال، مع التركيز على تلبية تطلعات وطموحات العملاء بشكل شامل

### منتجات التمويل وفق نظام المراجعة:

- التمويل الشخصي يشمل تمويل السلع والبضائع والأسهم والدراجات النارية والأراضي و أنظمة الخلايا والسخانات الشمسية
- خدمة تمويل الأسهم والتي توفر خيار شراء أصول (أسهم) في شركات ذات نشاط مباح ووفق معايير التحليل الشرعي المالي المقررة من هيئة الرقابة الشرعية.
- منتج تمويل السيارات الجديدة والمستعملة بإجراءات سريعة حيث نجح البنك في بناء علاقات استراتيجية مع معارض ووكالات السيارات وتقديم عروض تمويلية منافسة وبشروط ميسرة.
- تمويل مصاريف السفر لأداء مناسك الحج والعمرة بالإضافة إلى تمويل مصاريف الرحلات السياحية، وتغطية تكاليف قاعات الزفاف ومصاريف الدراسة، وتتم بإبرام عقد تملك منفعة ما بين البنك والمتعامل.
- منتج تمويل البضائع بصيغة المساومة والذي يتيح للمتعاملين تمويل مشترياتهم من البضائع بنفس السعر النقدي وبدون ارباح من خلال شبكة تجار معتمدة للبنك
- منتج اليسر والذي يتيح للمتعاملين سداد الالتزامات المالية المتعددة لدى البنوك التقليدية (سداد القروض الشخصية والسيارات والبطاقات الائتمانية).

### منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتملك:

- تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة بالإضافة الى إمكانية التمويل باقل المتطلبات.
  - تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع والأراضي السكنية.
  - تمويل المكاتب التجارية كالعيادات والمكاتب الهندسية.
  - إعادة تمويل العقارات المملوكة للمتعامل.
  - منتج تمويل المركبات وفق نظام الاجارة المنتهية بالتملك بالتعاون مع المعارض والوكالات الرائدة في السوق الاردني
  - منتج تمويل شراء شقق والمنازل الجاهزة بعائد ثابت لتقديم خيارات متعددة للمتعاملين مما يمنح ميزة عدم تغير قيمة القسط خلال فترة التمويل
- كما انه تم اطلاق برنامج تمويل عقاري مع المطورين العقاريين لوجود عدة مشاريع سكنية ومشاريع تطوير وافراز الاراضي ممولة من خلال البنك و التي توفر للمتعاملين فرصة اختيار العقارات السكنية و الفلل والاراضي ضمن مزايا متعددة.

هذا بالإضافة الى انه تم تجديد العمل بعروض تمويل مميزة لتمويل المتقاعدين والعسكريين والمحاربين القدماء ضمن مبادرة ملكية لرفاق السلاح من خلال توقيع اتفاقية مع صندوق الائتمان العسكري.

### خدمات الحسابات والودائع:

في مجال الحسابات والودائع، يقدم البنك مجموعة متنوعة من الحسابات وودائع الاستثمار لتلبية متطلبات المتعاملين لتسهيل معاملاتهم المصرفية و تحقيق عوائد على استثماراتهم، كالحسابات الجارية وحسابات التوفير المتنوعة، بما في ذلك حسابات للأطفال "كنزي" والسيدات "حرير" و حساب توفير خاص بالشركات حيث يتمتع بمزايا خاصة منها فتح حساب بالدينار الاردني والدولار الامريكي وعدد مرات سحب من الحساب غير محدودة و عوائد محتسبة على الارصدة اليومية للحساب يتميز البنك بتقديم منتج ودائع الاستثمار المربوطة لأجل بعوائد توزع ربع سنويا، مما يعزز ميزته التنافسية.

تتوفر أيضًا شهادات الإيداع الإسلامية لتلبية احتياجات المتعاملين الباحثين عن عوائد عالية و مناسبة. كما يمكن للمتعامل الاستثمار بصكوك الحج و التي من خلالها توفر فرصة لاداء فريضة الحج في سن مبكر. كما يقدم البنك خدمات إجارة الخزائن الحديدية في فروع متعددة، موفرًا وسيلة آمنة للمتعاملين لحفظ ممتلكاتهم الثمينة.

### الخدمات المصرفية الإلكترونية:

تواصل بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠٢٥ تحقيق إنجازات بارزة في مجال الخدمات المصرفية الإلكترونية وحلول الدفع، مع التركيز على تعزيز تجربة العملاء، زيادة التفاعل، وتحقيق مستويات أعلى من الولاء. فقد قدم البنك مجموعة متنوعة من البطاقات التي تشمل بطاقات الخصم المباشر، البطاقات المدفوعة مسبقًا، و بطاقة المراجعة الإلكترونية، بما يعكس التزامه بمبادئ الشريعة الإسلامية وتوفير حلول مبتكرة تلبي احتياجات العملاء المتنوعة. وفي إطار التحول الرقمي، أطلق البنك خدمات إلكترونية متطورة تتيح للعملاء فتح الحسابات عن بُعد بسهولة وسرعة، مما جعل إدارة الشؤون المالية أكثر مرونة وكفاءة في ظل تسارع الرقمنة.

ولتعزيز استخدام البطاقات وزيادة الحصة السوقية، أطلق البنك سلسلة من الحملات التسويقية المبتكرة التي استهدفت جميع المناسبات الدينية والاجتماعية، أدت الى زيادة استغلال البطاقات محليا بنسبة ٢١٪ و دوليا بنسبة ١٧٪ مقارنة بالعام الماضي، إضافة إلى زيادة عدد التجار المتعاقد معهم إلى ١٤٣ متجرًا بنسبة نمو بلغت ١٩٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤. وشملت هذه الحملات عروضًا جذابة مثل الاسترداد النقدي بنسبة ٥٪ في الربع الأول، وحملات التقسيط المجاني خلال شهر رمضان للمواد التموينية، وحملة الربيع للاسترداد النقدي بنسبة ٢٪ للحركات الدولية، إلى جانب حملات خاصة للقطاع التعليمي، الذهب والمجوهرات، والنقابات، بالإضافة إلى إطلاق بطاقات مراجعة إلكترونية موافق عليها مسبقًا لمتعاملي الودائع. كما نفذ البنك حملة مميزة خلال اليوم المفتوح في ٢٠٢٥/١٠/٣١، تضمنت تقسيط مجاني لمدة ٦ أشهر لجميع الحركات على البطاقات الجديدة.

هذه المبادرات لم تقتصر على زيادة حجم الإصدارات فحسب، بل ساهمت في تعزيز ولاء العملاء واستقطاب متعاملين جدد، إلى جانب إدخال تحسينات على خدمات البطاقات بما يعكس صورة إيجابية لدى العملاء ويحقق الأهداف المرجوة من حيث التفاعل والرضا. وبفضل هذه الجهود، يواصل بنك صفوة الإسلامي ترسيخ مكانته كخيار مصرفي رائد يقدم حلولاً مبتكرة تجمع بين الالتزام الشرعي والتطور الرقمي، بما يضمن تجربة مصرفية متكاملة تلبي تطلعات العملاء وتواكب احتياجاتهم في المستقبل.

### الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة في البنك الخدمات المصرفية التمويلية للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال المنتجات التالية :-

١. تمويل المشتريات الخارجية والمحلية (رأس المال العامل / البضاعة، المواد الخام).
٢. منتج تمويل المشتريات الداخلية والخارجية بضمان مبيعات نقاط البيع Pos.
٣. اجارة الخدمات (مكاتب السياحة والسفر).
٤. تمويل مرابحة الموجودات الثابتة ( مركبات ، ماكينات ، الات ، خطوط انتاج ، معدات مختلفه).
٥. تمويل العقارات (اراضي، مكاتب ، مجمعات تجارية) بصيغة الاجاره المنتهيه بالتملك و المرابحة.
٦. التأجير التمويلي للمطورين العقاريين .
٧. الاعتمادات المستنديه و تمويلها .
٨. بوالص التحصيل و تمويلها .
٩. الكفالات بمختلف انواعها (كفالات الدفع ، كفالات دخول العطاء ، كفالات حسن التنفيذ، كفالات الصيانة ، الكفالات الخارجية) .
١٠. منتجات تمويل رأس المال العامل والموجودات الثابتة ضمن برامج البنك المركزي الأردني (الاتفاقيه الاستثماريه) و كما يلي :-

- تمويل الطاقة المتجدده.
- تمويل الموجودات الثابته و المعدات.
- تمويل القطاع السياحي (التمويل السياحي).
- تمويل القطاع الزراعي (برنامج ايفاد).
- تمويل انهض (برنامج التشغيل الذاتي).



## إدارة الخزينة والاستثمار:

في إطار تحقيق استراتيجيات بنك صفوة الإسلامي الهادفة إلى توسيع نطاق خدماته وتنويع مصادر الدخل بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية، واصلت إدارة الخزينة والاستثمار تنفيذ مبادرات نوعية ومبتكرة أسهمت في تعزيز الحصة السوقية للبنك وتلبية احتياجات المتعاملين من الشركات والأفراد، إلى جانب دعم الاستدامة المالية وتعظيم العوائد للمساهمين.

### المنتجات والخدمات المقدمة:

#### أولاً: تبديل العملات الأجنبية

- تقديم خدمات تبديل العملات الأجنبية الآنية.
- توفير خدمات تبديل العملات الأجنبية الآجلة باستخدام منتج الوعد بالصرف للتحوط من مخاطر تقلبات أسعار الصرف.

#### ثانياً: الاستثمارات

- الاستثمار في الوكالات والمرابحات الدولية.
- الاستثمار في الصكوك المحلية والدولية.
- الاستثمار في الأسهم المحلية والإقليمية والدولية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

#### ثالثاً: إصدارات الصكوك وخدماتها

- ترتيب وإدارة إصدارات الصكوك للشركات والمؤسسات المحلية، مع التركيز على الإصدارات الحكومية أو المكفولة حكومياً.
- تقديم خدمات أمانة إصدار الصكوك بما يضمن حماية حقوق حملة الصكوك.
- تقديم خدمات الحفظ الأمين، والتداول، والتقاص للصكوك.

#### رابعاً: إدارة الثروات

- استحداث إدارة متخصصة لإدارة الثروات والاستثمار، تهدف إلى تقديم حلول استثمارية متكاملة ومصممة خصيصاً لتلبية احتياجات المتعاملين من الأفراد والمؤسسات.
- تطوير وإطلاق منتج استثماري جديد يتمثل في الصندوق الاستثماري الخاص ببنك صفوة الإسلامي المتوازن المفتوح، كصندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، يهدف إلى تحقيق توازن بين النمو والدخل من خلال الاستثمار في فئات أصول متعددة.

#### خامساً: خدمات متخصصة

- الاستثمار في شهادات الإيداع الاستثمارية التي يصدرها البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
- تقديم خدمات تبليغ وتعزيز الاعتمادات الواردة.
- تسهيل إصدار وإعادة إصدار وتعزيز الاعتمادات الصادرة للبنوك المراسلة.
- توفير خدمة شراء وبيع الأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال شركة مسك للوساطة المالية، المملوكة بالكامل للبنك.

#### التراخيص النظامية:

يحمل بنك صفوة الإسلامي التراخيص اللازمة للقيام بأعمال:

- إدارة وأمانة إصدارات الصكوك.
- الحفظ الأمين.
- إدارة وأمانة الاستثمار.
- تقديم خدمات المستشار المالي.

#### توسيع العلاقات الدولية:

ضمن جهود البنك لتسهيل تحويلات المتعاملين الخارجية وتعزيز قدرته التشغيلية، تم التوسع في افتتاح حسابات جديدة بالعملات الأجنبية لدى بنوك خارجية خلال عام ٢٠٢٥، ليصل إجمالي عدد الحسابات إلى مستوى متقدم يساهم في تقديم خدمات مصرفية متكاملة. كما واصلت وحدة المؤسسات المالية توسيع شبكة علاقاتها مع بنوك التسويات العالمية ووسطاء التداول، دعماً للأعمال الاستثمار وسوق رأس المال.

#### الاستثمارات الخارجية:

انسجماً مع استراتيجية بنك صفوة الإسلامي للتوسع الإقليمي وتنويع استثماراته وتعزيز حضوره في الأسواق الواعدة، تم الاستحواذ على حصة من رأس مال المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية، بما يحقق قيمة مضافة وعوائد مستدامة لمساهمي البنك.

## الرؤية المستقبلية:

تواصل إدارة الخزينة والاستثمار العمل على تطوير حلول مالية واستثمارية مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يعزز مكانة بنك صفوة الإسلامي كشريك مالي موثوق ومستدام، ويدعم نموه الاستراتيجي على المدى المتوسط والطويل.

## وحدة التعامل مع شكاوى المتعاملين

يولي بنك صفوة الإسلامي أهمية كبيرة لشكاوى المتعاملين، حيث تعد من أهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من قبل البنك لمتعامليه، حيث تتبع وحدة شكاوى المتعاملين لدائرة الامتثال وذلك انسجاماً مع المتطلبات الرقابية، كما تعمل الوحدة على استقبال شكاوى المتعاملين عبر مختلف قنوات التواصل المعتمدة، ودراستها ومعالجتها بكل مهنية وحيدة وضمن الأطر الزمنية المحددة، مع الحرص على ضمان الشفافية والعدالة في التعامل مع جميع الشكاوى، وذلك للإرتقاء بجودة الخدمات المصرفية المقدمة، بما ينسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات المصرفية.

كما تحرص الوحدة على تحليل الشكاوى الواردة بشكل دوري لاستخلاص المؤشرات وتحسين الإجراءات الداخلية، بما يساهم في تطوير الخدمات المصرفية والحد من تكرار الشكاوى، وتعزيز مستوى رضا المتعاملين وثقتهم بالبنك.

ويؤكد بنك صفوة الإسلامي التزامه المستمر بتعزيز ثقافة الشكاوى البناءة باعتبارها أداة فاعلة لتحسين الأداء وتحقيق التميز في خدمة المتعاملين.

كما تعمل وحدة شكاوى المتعاملين على رفع تقارير شهرية للإدارة العليا بتفاصيل الشكاوى الواردة و رفع تقارير بشكل ربع سنوي للبنك المركزي الأردني يتضمن بالحد الأدنى إحصائية مجمعة بعدد الشكاوى المقدمة والإجراءات المتخذة بشأنها وتحليل نوعي لطبيعة الشكاوى المقدمة .

## الفترة الزمنية اللازمة لحل الشكاوى

تقوم وحدة التعامل مع شكاوى المتعاملين بمعالجة الشكاوى خلال ١٠ أيام عمل ومن الممكن أن تمتد لفترات إضافية حسب طبيعة الشكاوى على أن لا تتجاوز الفترة الزمنية لمعالجة أي شكاوى والرد عليها ٣٠ يوم عمل من تاريخ التقدم بالشكاوى.

## موظفين وحدة التعامل مع شكاوى المتعاملين

يعمل بنك صفوة الإسلامي على رفد الوحدة بالموظفين المؤهلين للتعامل مع شكاوى المتعاملين بصورة كفؤة وفعالة. كما وينظر البنك لوحدة شكاوى المتعاملين كمصادر للمعلومات والبيانات التي يمكن أن يستفيد منها في التخطيط السليم لطرح أية خدمات مصرفية جديدة أو التعديل على الخدمات المصرفية الحالية .

## طرق استلام الشكاوى لدى بنك صفوة الاسلامي

يوفر البنك العديد من الوسائل والقنوات التي يمكن للمتعامل من خلالها التقدم بشكاوى، وذلك حسب الأتي:

الحضور الشخصي / مبنى جبل عمان خلال أوقات الدوام الرسمي.

عبر موقع البنك الإلكتروني WWW.SAFWABANK.COM

من خلال الأجهزة اللوحية المتواجدة داخل الفروع

البريد الإلكتروني: complaints.info@Safwabank.com

الاتصال المباشر هلى هاتف وحدة الشكاوى (٠٦٤٦٠٢٣٠٠) وخلال أوقات الدوام الرسمي

## إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢٥

تصنيف الشكاوى	عدد الشكاوى الإجمالي
الخدمات الالكترونية	٩
العمولات والرسوم	٢٨
أسعار الارباح/ العوائد	٣٨
سلوك التعامل المهني	٢١٦
بطاقات الدفع	٢٢
العقود وشروط التعامل	٧٠
بيئة العمل	٤٦
الحوالات	٤
الاستعلام الائتماني	١٢
تسويق الخدمات والمنتجات	٤
الحسابات	٦
اخرى	١٧
<b>المجموع</b>	<b>٤٧٢</b>

يولي بنك صفوة الاسلامي اهمية كبيرة لشكاوى المتعاملين، حيث تعد من اهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من قبل البنك لمتعامليه، حيث تتبع وحدة شكاوى المتعاملين لدائرة الامتثال وذلك انسجاما مع المتطلبات الرقابية، كما يتم التعامل مع جميع الشكاوى بمهنية عالية وبشكل فعال، و يتم متابعتها مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان اوصول الشكاوى الى الوحدات المعنية وبالتالي معالجتها والعمل على ايجاد حلول جذرية وتجنب تكرار حدوثها مع المتعاملين الاخرين.

# الاستمرارية

امتداد مستدام لقيمة طويلة الأمد





## ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال)

### أولاً: تعريف حسابات الاستثمار :

حسابات الاستثمار المشترك:

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المودعين على أساس المضاربة ويفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة، وتنقسم حسابات الاستثمار إلى حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المطلقة التي يفوض فيها المضارب باستثمار المال فيما يراه، وحسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المقيدة التي يقيد فيها المضارب بنوع أو كيفية مخصصة من الاستثمار يعينها رب المال، والعلاقة بين أصحاب هذه الحسابات وبين المؤسسة علاقة رب المال بالمضارب، وهي حالة وحدة المضارب وتعدد أرباب المال وينطبق على تلك العلاقة الضوابط والأحكام الشرعية للمضاربة المشتركة.

حسابات الاستثمار المطلقة:

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المودعين ويفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين، ويشترك أصحاب الحسابات والبنك في الأرباح إن وجدت حسب النسب التي تحدد لكل منهما إما في عقد المضاربة أو في طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك ويحمل أصحاب الحسابات جميع الخسارة بنسبة حصصهم في رأس المال إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيتحمّلها البنك (المضارب).

حسابات الاستثمار المقيدة:

هي المبالغ التي يفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد، أو برنامج استثماري معين ويشترك البنك وصاحب هذا الحساب في الأرباح - إن وجدت - حسب النسبة التي تحدد لكل منهما في عقد المضاربة أو طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك، ويحمل صاحب كل حساب الخسارة بنسبة حصته في رأس المال التي تخص حسابه إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فتحمّلها المؤسسة.

### ثانياً : أولوية الاستثمار / المساواة في فرص الاستثمار:

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن حسابات الاستثمار المشترك.

### ثالثاً: عناصر / أسس توزيع الأرباح:

- تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك.
- تحديد النقاط (تخصيص معدل الترجيح لمعدل الأرصدة).
- تحديد مبالغ المساهمين (رب المال) المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
- تحديد مبالغ أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (المودعين) في مجمع الأموال المشترك.
- احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.
- إحتياطي معدل الأرباح.

### رابعاً: الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة و لعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق/المقيد تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط و الضوابط الشرعية للزكاة.

### خامساً: احتياطي معدل الأرباح :

مبلغ يقتطعه البنك من إيرادات إستثمارات الوعاء المشترك (الوعاء الذي يشترك فيه المودعين مع المساهمين)

وقبل إقطاع حصة المضارب بهدف الحفاظ على نسب عائد مستقرة وتجنب التذبذبات الحادة في مستويات توزيع الأرباح على أصحاب حسابات المشترك

### سادساً: نقاط (تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة):

هي عبارة عن وسيلة لغايات احتساب حصة المستثمرين من إيرادات الوعاء الاستثماري المشترك، حيث أنه من المتفق عليه ضمناً ان العائد على الودائع و شهادات الایداع الاستثمارية يدفع على معدل رصيد قيمة الوديعة و شهادات الایداع الاستثمارية، حيث يتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءً على حجم أو قيمة الوديعة (وفق جدول معد مسبقاً يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين)، مدة الوديعة وشهادة الایداع الاستثمارية، تكرار دفع الأرباح للمتعامل

## سابعاً: تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك :

يتم احتساب قيمة حصة المضارب من الأرباح بتطبيق نسبة مئوية محددة المتفق عليها مسبقاً على صافي الربح وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك وذلك بعد احتساب حصة الأرباح لكل فئة من فئات الودائع و كل اصدار من شهادات الايداع الاستثمارية والقيام بالتحويلات من/إلى مخصص الخسارة الائتمانية للفترة المالية.

## ثامناً: تحويلات من أو الى احتياطي معدّل الارباح :

يجوز لإدارة البنك القيام بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية باقتطاع جزء من دخل الاموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب وتحويلها إلى احتياطي معدل الارباح، بحيث يكون الهدف من هذا الإحتياطي مساواة معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و للمساهمين في فترة توزيع أرباح معينة مع معدلات عوائد السوق لنفس الفترة.

## تاسعاً: ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة "ضريبة مقتطعة":

يتم اقتطاع ضريبة دخل من كافة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة بناءً على قرار الدائرة الرسمية بالخصوص) دائرة ضريبة الدخل و المبيعات الأردنية) ما لم تكن تلك الودائع معفاة بموجب القانون.

## عاشرأ: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقيق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي :

١. سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال.
٢. التنضيق الحقيقي أو الحكمي حيث يتحقق الربح لحسابات الاستثمار بعد تنضيق (تسييل) موجودات المضاربة، سواء كان حقيقياً بتحويل جميع الموجودات إلى نقود وتحويل جميع الديون، أو حكماً بالتقييم للموجودات غير النقدية وتقييم الدين من حيث إمكانية التحصيل وتكوين مخصصات للديون، أما النقود فتثبت بمبلغها.

## حادي عشر: استحقاق الربح:

- يقوم البنك بإعلان كافة انواع الحسابات و شهادات الايداع الاستثمارية المدارة ضمن محفظة الاموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات و شهادات الايداع الاستثمارية لدى كافة فروع البنك وفي مكان بارز امام جمهور المتعاملين وعلى الموقع الإلكتروني للبنك.
- يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند التوزيع والمقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع. ويجوز للبنك أن يحدد نسباً مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب الحسابات الاستثمارية ويجوز أن تكون نسب الأرباح فيما بين أصحاب الحسابات الاستثمارية موحدة، كما يجوز أن تكون مختلفة تحدد على أساس أوزان معلومة.
- يجوز الاتفاق على آلية أو طريقة لتوزيع الربح، كأن تكون بشكل ربع سنوي أو عند الإستحقاق بعد التنضيق لكل فترة.
- إذا خلط البنك مال المضاربة بماله (اصطلاحاً)، فإنه يصبح شريكاً ومضارباً بمال الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالين فيأخذ البنك ربح عمله وماله، ويطبق على حصته في الربح ما يطبق على بقية أصحاب الحسابات الاستثمارية.

## ثاني عشر: التخارج / المبرأة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحة عن حصته في موجودات المضاربة، وليس استرداداً للمبلغ النقدي) المودع في الحساب( كلياً أو جزئياً وإذا قام البنك بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئاً أو يربح أقل مما يستحقه لو بقي، فإن هذا جائز، وليس حرماناً من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب وبذلك يُبرئ صاحب الحساب الاستثماري المشترك عند التخارج باقي المستثمرين) أصحاب حسابات الاستثمار( من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وعما تبقى من احتياطات مخاطر الاستثمار ومعدل احتياطي الأرباح والتبرع بما تبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الاستثماري، ويُبرئ المستثمرون أصحاب حسابات الاستثمار (المستثمر) المنسحب/ المُتخارج (من أي خسارة لم تظهر، ويتحمل المستثمر الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركاً في الحساب الاستثماري قبل استرداده، ولا يتحمل خسارة المدة الباقية من السنة بعد استرداده.

## ثالث عشر: منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

في حالة قيام البنك بطرح أي منتج جديد وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة فإن ذلك يتطلب الموافقة المسبقة لهيئة الرقابة الشرعية بحيث يتم طرحه ضمن المحددات والشروط التي توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك .



## دليل الحوكمة المؤسسية وتقرير الحوكمة

### المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية وحوكمة الشركات

لقد تم اعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك انسجاً مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة عن البنك المركزي الأردني، كما تم اعداد تقرير الحوكمة انسجاً مع تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، وتقوم الادارة العليا للبنك وبإشراف من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة بالمهام والاجراءات اللازمة للامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق المالية ذات العلاقة، بالإضافة إلى رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن مدى الالتزام بالتعليمات والاجراءات التي تم اتخاذها للتوافق معها بهذا الخصوص.

## دليل الحوكمة المؤسسية لبنك صفوة الإسلامي ٢٠٢٥

## المحتويات

الموضوع	الصفحة
المادة (١): المقدمة	٢٠٥
المادة (٢): التعريفات	٢٠٥
المادة (٣): تشكيلة المجلس	٢٠٥
المادة (٤): ملائمة أعضاء المجلس	٢٠٥
المادة (٥): مهام المجلس	٢٠٦
المادة (٦): اجتماعات المجلس ولجانه	٢٠٩
المادة (٧): اللجان المنبثقة عن المجلس	٢٠٩
المادة (٨): هيئة الرقابة الشرعية	٢١٢
المادة (٩): ملائمة أعضاء الهيئة	٢١٣
المادة (١٠): مهام الإدارة التنفيذية	٢١٤
المادة (١١): ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	٢١٤
المادة (١٢): تعارض المصالح	٢١٥
المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين	٢١٥
المادة (١٤): المكافآت المالية للإداريين	٢١٥
المادة (١٥): دائرة التدقيق الداخلي والشرعي	٢١٦
المادة (١٦): دائرة إدارة المخاطر	٢١٧
المادة (١٧): دائرة الامتثال	٢١٧
المادة (١٨): دائرة الامتثال الشرعي	٢١٧
المادة (١٩): التدقيق الخارجي	٢١٨
المادة (٢٠): أحكام عامة	٢١٩

## المادة (١): المقدمة

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية انسجاماً مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ وتطبيقاً لأفضل الممارسات المصرفية بهذا الخصوص بشكل ينسجم مع إحتياجات البنك وسياساته.

إن تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية في البنك يوفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي، ويدعم الثقة في أنشطة البنك وتعاملاته، كما يمكنه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي الأردني، الأمر الذي يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني وخلق جو من الاطمئنان للمساهمين والمتعاملين.

## المادة (٢): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك:

- أ. الحوكمة المؤسسية: النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
- ب. أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو المتعاملين أو الجهات الرقابية المعنية.
- ج. المجلس: مجلس إدارة البنك.
- د. العضو المستقل: عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين – ومن لا يكون تحت سيطرة أي منهم – ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في الفقرة (هـ/٤) من هذا الدليل.
- هـ. الهيئة: هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
- و. الامتثال الشرعي: الإطار الذي يضمن امتثال الاتفاقيات والعقود والمعاملات المالية للبنك للإسلامي لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.
- ز. الإدارة التنفيذية العليا: تشمل مدير عام البنك ونواب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي والشرعي ومدير الامتثال ومسؤول الامتثال الشرعي، بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/ أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.
- ح. الملاءمة: توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذا الدليل في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.
- ط. الموقع الاستشاري: الموقع الذي يكون بين شأغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.
- ي. المدقق الخارجي: يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.
- ك. مكتب التدقيق: المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.
- ل. الشريك المسؤول عن التدقيق: هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق. وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.
- م. فريق التدقيق: أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

## المادة (٣): تشكيلة المجلس

- أ. يتألف المجلس من أحد عشر عضواً على الأقل.
- ب. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
- ج. يكون عدد الأعضاء المستقلين في المجلس أربعة أعضاء على الأقل.
- د. تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

## المادة (٤): ملاءمة أعضاء المجلس

- أ. يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضائه، وبحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ب. تكون الشروط الواجب توافرها فيمن يشغل رئاسة (أو عضوية) المجلس كما يلي:
١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع الفقرة (د/٣) من هذا الدليل.
٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
٦. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
٧. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع مدير عام البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ج. يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس، ويرفق البنك بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت المتضمنة

- تصورها للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس، الإقرار (المرفق رقم (١)) ومرفقه، إقرار العضو المستقل (المرفق رقم (٦))، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- د. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.
- هـ. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:
١. أن يكون شخصاً طبيعياً.
  ٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
  ٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
  ٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا المدير العام) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
  ٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
  ٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
  ٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديري فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
  ٨. أن لا يكون حاصلًا هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
  ٩. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين.

## المادة (٥): مهام المجلس

١. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
٢. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.
٣. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
٤. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإدارتي البنك.
٥. تحمل مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.
٦. الموافقة - بناءً على توصية اللجنة المختصة - على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي والشرعي - بالتشاور مع الهيئة - ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم.
٧. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
٨. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
٩. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لمعاملته من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر التعامل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
١٠. وضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:
  - أ. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
  - ب. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
  - ج. تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
  - د. المشاركة في المبادرات ذات القيمة للاقتصادية المضافة للمجتمع.
  - هـ. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات

المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

١٢. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.

١٣. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته مع مراعاة عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح أئتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

١٤. إتاحة الاتصال المباشر لأعضاء المجلس ولجانه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

١٥. اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول إلى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

١٦. التحقق من وضع الضوابط الكافية التي تكفل توافق جميع الأنشطة المصرفية مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

١٧. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، ويتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني، وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

١٨. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية يحتوي كحد أدنى ما يلي:

أ. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى وأو قرارات الهيئة حولها.

ب. دليل إجراءات عمل الهيئة.

ج. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

د. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة ومتعملي البنك مع الهيئة.

١٩. ضمان وجود آلية لتزويد متعملي البنك -عند طلبهم- بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٢٠. ضمان نشر كافة الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة المتعلقة بإطلاق منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات على موقع البنك الإلكتروني خلال فترة لا تزيد عن شهرين من تاريخ الإطلاق/الاعتماد.

٢١. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يتضمن الهيئة ودائرة التدقيق الداخلي والشرعي ودائرة الامتثال الشرعي.

٢٢. ضمان الالتزام بمعايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٢٣. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

٢٤. التحقق من قيام المدير العام بتنفيذ كافة القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.

٢٥. التحقق من شمول المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك ضمن منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك.

٢٦. يقوم رئيس المجلس بما يلي كحد أدنى:

أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.

ب. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

ج. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضرات الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، بحيث يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

هـ. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

و. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس.

ز. التأكد من تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

ح. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير الدائرة القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

ط. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، ويحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

١. البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.

٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.

٣. الأوضاع المالية للبنك.

٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

٥. الضوابط الشرعية..

٢٧. يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي كحد أدنى:

أ. معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.

ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانته واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.

ج. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة، هذا وعلى لجنة الترشيع والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ مننديات...إلخ.

٢٨. فيما يتعلق بالافصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي كحد أدنى:

أ. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال الآتي:

١. اجتماعات الهيئة العامة.

٢. التقرير السنوي.

٣. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

٤. الموقع الإلكتروني للبنك.

٥. قسم علاقات المساهمين.

ب. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

ج. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.

د. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

هـ. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حدتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

و. التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

ز. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

ح. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.

ب. ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك.

د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى.

هـ. معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

و. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

ز. أسماء أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.

ح. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.

ط. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

ي. تأكيد من المجلس بالترام البنك بالإفصاحات التي حدتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وبالإفصاحات التي حدتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة، وكذلك تأكيد من المجلس من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.

ك. إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك، ويقوم المجلس والهيئة بالتأكد من تضمين ذلك في التقرير السنوي للبنك.

ل. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك وأسماء الأعضاء المستقلين منهم، وكذلك عدد مرات اجتماعات الهيئة وعدد مرات حضور كل عضو لتلك الاجتماعات.

م. الإفصاح عن مكافآت أعضاء الهيئة كل على حده، وكذلك إقرارات كافة أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

٢٩. تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافآته، وبحيث تشمل مهامه:

- أ. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.
- ب. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ج. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر وقرارات الاجتماعات.
- د. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- هـ. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- و. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
- ز. التحضير للاجتماعات الهيئة العامة.
- ح. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ط. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.

## المادة (٦): اجتماعات المجلس ولجانه

- أ. لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل.
- ب. يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.

## المادة (٧): اللجان المنبثقة عن المجلس

- أ. يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- ب. يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

## لجنة الحوكمة المؤسسية:

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وتضم رئيس المجلس، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- أ. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال ويتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
- ب. عند إجراء أي تعديل على الدليل، تقوم اللجنة بتزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة أعضائها بحد أقصى شهرين من تاريخ إجراء التعديل وبما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤.
- ج. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي والشرعي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- د. إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤.

## لجنة التدقيق:

- أ. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.
- ب. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.
- ج. في حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الإسلامية لأي عضو من أعضاء لجنة التدقيق يتم إخضاعه لبرنامج تأهيلي مناسب في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
- د. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
  ١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.
  ٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
  ٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- هـ. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتباعه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.
- و. يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي:

١. لجنة صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي والشرعي.

٢. للجنة الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.

ز. تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي والشرعي ومدير الامتثال ومسؤول الامتثال الشرعي مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ح. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية مخالفات شرعية أو أية أمور أخرى، وتضمن

اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

- ط. تقوم اللجنة بالتحقق من تقييد قسم التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- ي. تقوم اللجنة بالتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي والشرعي وإخضاعهم لبرنامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية، كما يجب أن يتوفر في العاملين في قسم التدقيق الشرعي الداخلي الحد الأدنى من المتطلبات التالية:
  ١. شهادة جامعية ملائمة ومعرفة بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط العقود وأسباب فسادها.
  ٢. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
  - ك. تقوم اللجنة بالتحقق من تدوير موظفي قسم التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.
  - ل. تقوم اللجنة بالتحقق من عدم تكليف موظفي قسم التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
  - م. تقوم اللجنة بالتحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الداخلي والشرعي - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
  - ن. تقوم اللجنة بتقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي والشرعي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
  - س. تقوم اللجنة بالتوصية للمجلس بالموافقة على تعيين مدير التدقيق الداخلي والشرعي وقبول استقالته أو إنهاء خدماته بناءً على توصية لجنة الترشيح والمكافآت وبالتشاور مع الهيئة، بحيث يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على ذلك.
  - ع. تقوم اللجنة بالتحقق من تدوير موظفي قسم التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة.
  - ف. تقوم اللجنة بالتحقق من عدم تكليف قسم موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
  - ص. تقوم اللجنة بالتوصية للمجلس باعتماد ميثاق التدقيق الداخلي والشرعي والتحقق من تضمينه مهام دائرة التدقيق الداخلي والشرعي وصلاحياتها ومنهجية عملها، قبل تعميمه داخل البنك.
  - ق. تقوم اللجنة بالتأكد من كفاية وفعالية قسم التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي وردود الإدارة التنفيذية عليها.
  - ر. تقوم اللجنة بالتأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.

### ٣. لجنة الترشيح والمكافآت:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تتولى هذه اللجنة المهام التالية
  ١. دراسة لملاءمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
  ٢. التحقق من أن يتوفر لدى المرشح لعضوية المجلس معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
  ٣. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ عليه.
  ٤. ترشيح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
  ٥. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي وبالأخص العمل المصرفي الاسلامي.
  ٦. التأكد من حضور أعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص المتعلقة بآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
  ٧. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (٤/هـ) من هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
  ٨. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حدة سنوياً، وتتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وتقوم بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حدة سنوياً.
  ٩. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
  ١٠. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإدارتي البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.
  ١١. التحقق من وجود خبرة لدى المرشحين لشغل وظائف الإدارة التنفيذية العليا لا تقل عن خمس سنوات في مجال البنوك الإسلامية قبل الموافقة على تعيينهم، وبخلاف ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة ومعايير الحوكمة والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.
  ١٢. دراسة لملاءمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار مؤهلاتهم وخبراتهم، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة والتنسيب للمجلس بأسماء أولئك الأشخاص.
  ١٣. وضع أسس محددة ومعتمدة وموضوعية للأغراض تقييم أداء الهيئة وأعضائها.
  ١٤. التحقق من ملاءمة عضو الهيئة على أن يؤخذ بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (٩/ب) من هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على ملاءمة العضو.
  ١٥. التوصية للمجلس باعتماد سياسة لتحديد مكافآت أعضاء الهيئة.



## ٤. لجنة إدارة المخاطر:

- أ. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
  ١. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
  ٢. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
  ٣. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
  ٤. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
  ٥. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
  ٦. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
  ٧. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
    - أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
    - ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
    - ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
  ٨. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
  ٩. تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

## ٥. لجنة الامتثال:

- أ. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل.
- ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
  ١. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
  ٢. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاحكام التصحيحية التي تم اتخاذها.
  ٣. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
  ٤. الاشراف على أعمال دائرة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
  ٥. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
  ٦. تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

### يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون

رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذا الدليل لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر على البنك تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في هذا الدليل.

## ٦. لجنة التسهيلات

تم تشكيل هذه اللجنة للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

- أ. لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً، على أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التدقيق.
- ب. تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.
- ج. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- د. يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- هـ. ترفع إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

## ٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
- ب. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل.
- ج. تتولى اللجنة المهام التالية:
  ١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة للمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
  ٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control) (COBIT) (Objectives for Information and Related Technology) بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٧/٢٥) من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
  ٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معيشتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
  ٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار (COBIT ٢٠١٩ Enabling Processes) بهذا الخصوص.
  ٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
  ٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
  ٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
  ٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
  ٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
  ١٠. اعتماد أهمية وترتيب أولوية الأهداف (Governance and Management Objectives) ومدى إرتباطها بالأهداف المؤسسية (Enterprise Goals) و (Alignment Goals) بالإضافة لإرتباطها باقي عناصر التمكين (Enablers or Components) السبعة الواردة في تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٧/٢٥) وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل وتأخذ بعين الاعتبار الـ (Design Factors) الواردة في (COBIT Design Guide-٢٠١٩).
  ١١. رفع تقارير دورية للمجلس.

## المادة (٨): هيئة الرقابة الشرعية

- مع مراعاة ما ورد بالمادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، يتم الالتزام بما يلي:
- أ. يقع على عاتق المجلس ما يلي:
    ١. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يشمل نظاماً للرقابة الشرعية الداخلية بما يحقق إشرافاً شريعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك، واعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
    ٢. ضمان الحصول على رأي الهيئة في جميع السياسات (بما فيها الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحمل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار) والعقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات المتعلقة بالعمليات المصرفية فقط، أما العقود والمعاملات والاتفاقيات غير المصرفية فيتم عرضها على الهيئة في حال تضمنت أبعاداً شرعية.
    ٣. ضمان ملائمة أعضاء الهيئة بدايةً واستمراراً.
    ٤. تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية تتضمن بحد أدنى مدى إنجاز الهيئة لمهامها ومدى فاعلية نظام الضوابط والرقابة الشرعية، و تتضمن معايير تقييم الأداء أيضاً دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم، و يقوم البنك بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
    ٥. التحقق من توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة ومهامها ومكافآتها.
    ٦. ضمان حصول الهيئة على المعلومات اللازمة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي إداري في البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.
  - ب. اجتماعات الهيئة:
    ١. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك على أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات في السنة، كما يجب أن تجتمع مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل كل ستة أشهر.
    ٢. يجوز لأعضاء الهيئة حضور اجتماعاتها بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع على أن يصادق رئيس الهيئة وأمين سر الهيئة على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.
    ٣. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كافٍ بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، وعلى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.
    - ج. تقوم الهيئة بمراجعة البيئة الشرعية – آخذة بالاعتبار أحكام الفقرة (٥٣/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته – والتشريعية في المملكة.
    - د. تقوم الهيئة بإعداد دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومهامها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية العليا، وآلية رفع تقاريرها إلى الإدارة

والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.

- هـ. تقوم الهيئة باقتراح برامج التدريب الشرعي لإداريي البنك.
- و. تقوم الهيئة بحضور اجتماعات الهيئة العامة وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
- ز. تقوم الهيئة بإبداء الرأي في عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ح. تطبيق مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.
- ط. يتجنب عضو الهيئة تعارض المصالح ويحافظ على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
- ي. تعيين مسؤول الامتثال الشرعي أمين سر للهيئة وبحيث يتولى المهام التالية:
  ١. حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات الهيئة بصورة دقيقة.
  ٢. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة.
  ٣. التحضير للاجتماعات الهيئة واستلام المسائل الشرعية من كافة دوائر البنك تمهيداً لعرضها على الهيئة.
  ٤. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
  ٥. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد دائرة التدقيق الداخلي والشرعي ودائرة الامتثال الشرعي بها وبأية تعديلات أو مستجدات تطرأ عليها، للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
  ٦. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
  ٧. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة لأعضاء الهيئة.
- ك. تتولى الهيئة أعمال الفتوى والرقابة الشرعية وعلى النحو التالي:
  ١. إبداء الرأي واعتماد جميع السياسات (بما فيها الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحصيل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار) والعقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات المتعلقة بالعمليات المصرفية فقط، والعقود والمعاملات والاتفاقيات غير المصرفية في حال تضمنت أبعاداً شرعية.
  ٢. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
  ٣. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
  ٤. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.
  ٥. اعتماد تقرير نصف سنوي/سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري، بحيث يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للجنة التدقيق والبنك المركزي.

## المادة (٩): ملاءمة أعضاء الهيئة

بقوم البنك بضمان ملاءمة أعضاء الهيئة من خلال ما يلي:

- أ. قيام المجلس باعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة، بحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك.
- ب. تتوفر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
  ١. حاصلًا على الأقل على الدرجة الجامعية الأولى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
  ٢. يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل عن أربع سنوات بعد التخرج.
  ٣. أن لا يكون مدينًا هو أو زوجه أو أي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية للبنك أو لأي من الشركات التابعة للبنك خلال فترة عضويته في الهيئة.
  ٤. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين السابقتين من تاريخ الترشيح.
  ٥. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة.
  ٦. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة البنك أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
  ٧. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية، وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو ما يتقاضاه مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على ملاءمته.
  ٨. أن لا يكون مساهماً في البنك، أو مساهماً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.
- ج. يعيّن رئيس/ عضو الهيئة في البنك لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- د. يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة توصية كل من لجنة الترشيح والمكافآت والمجلس، الإقرار (وفق النموذج المرفق رقم (٣)) ومرفقه، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
- و. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

## المادة (١٠): مهام الإدارة التنفيذية

- أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- ب. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، ويتم اعتماد هذه الإجراءات من المدير العام (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.
- ج. إعداد القوائم المالية.
- د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنك يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وتبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:
  ١. المجلس ولجانه.
  ٢. الإدارة التنفيذية ولجانه.
  ٣. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي والشرعي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع المدير العام.
  ٤. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسطي (Middle Office).
  ٥. الشركات التابعة والفروع الخارجية.
  - هـ. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
  - و. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للايفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/ الهيئة عن تلك المسائل.
  - ز. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
  - ح. إعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.
  - ط. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
  - ي. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.
  - ك. يقوم المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة بما يلي:
    ١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
    ٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
    ٣. تنفيذ قرارات المجلس.
    ٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
    ٥. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
    ٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
    ٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.
  ٨. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة)، ويطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

## المادة (١١): ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، بحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ويقوم المجلس بمراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ب. يقوم المجلس بالتحقق من أن المدير العام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
- ج. يقوم البنك بالحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- د. يقوم المجلس بإقرار خطة إطلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.
- هـ. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- و. تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
  ١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
  ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
  ٣. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.
  ٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء المدير العام الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
  ٥. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
  - ز. يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو (وفق المرفق رقم (٢)) ومرفقه، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
  - ح. يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي والشرعي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال ومسؤول الامتثال الشرعي.

## المادة (١٢): تعارض المصالح

- أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:
  ١. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.
  ٢. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.
  ٣. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
  ٤. تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدَوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
  ٥. أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الهيئة ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
  ٦. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على متعامل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.
  ٧. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.
  ٨. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة.
- ب. يقوم المجلس باعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.
- ج. تقوم دائرة التدقيق الداخلي والشرعي بإجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.
- د. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.
- هـ. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

## المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين

- أ. يقوم المجلس بضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانه وأعضائه، وبحيث يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
  ١. مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية لاستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.
  ٢. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  ٣. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
  ٤. حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانه ومشاركته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
  ٥. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركته في برامج تدريبية.
- ب. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ج. يقوم المجلس باعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، ويشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
  ١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة إدارة المخاطر ودائرة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
  ٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا المتعاملين حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
  - د. يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي والشرعي من قبل مدير التدقيق الداخلي والشرعي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

## المادة (١٤): المكافآت المالية للإداريين

- أ. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. تتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
  ١. معدة للاستقطاب والمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
  ٢. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذا الدليل، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملء وأداء البنك.
  ٣. مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملء البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
  ٤. لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
  ٥. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
  ٦. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.

٧. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرّض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
٨. لا يتم منح مكافآت مالية للإداري الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

## المادة (١٥): دائرة التدقيق الداخلي والشرعي

- أ. يقوم المجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي والشرعي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي والشرعي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين والشرعيين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ب. يقوم المجلس بالتحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي والشرعي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى الهيئة والمدير العام، كما ويجوز للمدير العام بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي والشرعي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي والشرعي.
- ج. قسم التدقيق الداخلي:
- يتولى قسم التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
١. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
  ٢. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، ويتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
  ٣. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
  ٤. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
  ٥. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
  ٦. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
  ٧. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
  ٨. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة للاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى متعملي البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
  ٩. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.
- د. قسم التدقيق الشرعي الداخلي:
١. يقوم قسم التدقيق الشرعي الداخلي بمشاركة مسودة التقارير الأولية والملاحظات مع الهيئة للحصول على آرائهم واستنتاجاتهم فيما يتعلق بالمسائل الشرعية عند الحاجة.
  ٢. تقوم لجنة التدقيق بالتأكد من أن قسم التدقيق الشرعي الداخلي قادر على القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
- أ. ضمان وجود إطار حوكمة ملائم يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة.
  - ب. فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
  - ج. متابعة التزام البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
  - د. متابعة الملاحظات والمخالفات الشرعية الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها.
  - هـ. إعداد خطة التدقيق الشرعي الداخلي وبحيث تشمل أنشطة البنك ذات العلاقة بالنواحي الشرعية بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية وحسب درجة المخاطر الشرعية في تلك الأنشطة والالتزام بتنفيذ بنودها، ويتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
  - و. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من البنك.
  - ز. حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
  - ح. التحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
  - ط. رفع تقرير سنوي حول مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف فيها وتقديم التوصيات المناسبة لتصويبها إلى لجنة التدقيق ونسخة للهيئة.

## المادة (١٦): دائرة إدارة المخاطر

- أ. يقوم المجلس بضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ب. يقوم المجلس بالتحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.
- ج. يقوم المجلس بالتأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- د. تتولى دائرة إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
  ١. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
  ٢. إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وتعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
  ٣. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
  ٤. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.
  ٥. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وتعتمد من المجلس.
  ٦. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
  ٧. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
  ٨. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، ويتم فحصها بشكل دوري.
  ٩. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
  ١٠. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
  ١١. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
  ١٢. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
  ١٣. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

## المادة (١٧): دائرة الامتثال

- أ. يقوم المجلس بضمان استقلالية دائرة الامتثال.
- ب. يقوم المجلس باعتماد مهام دائرة الامتثال، وتكون هذه المهام كحد أدنى:
  ١. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
  ٢. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
  ٣. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
  ٤. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

## المادة (١٨): دائرة الامتثال الشرعي

- أ. يقوم المجلس بالتأكد من وجود وظيفة امتثال شرعي وقيامها بمهامها بشكل فعال.
- ب. تشرف الهيئة على وظيفة الامتثال الشرعي، وتتصل بخط متقطع مع الهيئة، وترفع تقاريرها (ربع سنوية/ سنوية) إلى المدير العام ونسخة منها للهيئة، ويقوم المجلس بالتواصل بشكل فعال ودوري مع الهيئة للحصول على آرائها حول الحالة العامة للامتثال الشرعي داخل البنك.
- ج. تقوم الهيئة بالتوصية للمجلس بالموافقة على تعيين مسؤول الامتثال الشرعي وقبول استقالته أو إنهاء خدماته بناءً على توصية لجنة الترشيح والمكافآت.
- د. تقوم الهيئة بالتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لوظيفة الامتثال الشرعي وعلى أن يتوفر في العاملين كحد أدنى المتطلبات التالية:
  ١. شهادة جامعية ملائمة ومعرفة بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط العقود وأسباب فسادها.
  ٢. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
  - هـ. يقوم البنك بتحديد متطلبات الامتثال الشرعي لكل دائرة، والشخص الرئيسي داخل تلك الدائرة المسؤول عن ضمان الامتثال الشرعي أثناء سير العمل أو أداء مهامهم وتحديد نطاق وظيفة الامتثال الشرعي بوضوح وإبلاغها للموظفين المعنيين.
  - و. يقوم البنك بضمان استقلالية وظيفة الامتثال الشرعي عن الأنشطة التنفيذية.
  - ز. يقوم البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة في حال عدم الامتثال الشرعي من قبل موظفي البنك، على أن تتضمن هذه الإجراءات تأثير ذلك على تقييم أداء الموظفين.



- ومكافآتهم.
- ح. تقوم دائرة الامتثال الشرعي القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
١. إعداد سياسة شاملة للامتثال الشرعي بالتنسيق مع الهيئة واعتمادها من المجلس.
  ٢. إعداد دليل امتثال شرعي تعتمد الهيئة، يتضمن تعريف مخاطر عدم الامتثال الشرعي والإجراءات والضوابط الرقابية وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الامتثال الشرعي، وإعداد خطة سنوية وتطوير برامج للامتثال الشرعي.
  ٣. إعداد نظام لمراقبة المخاطر الجوهرية المتعلقة بعدم الامتثال الشرعي بالتنسيق مع دائرة إدارة المخاطر، وتطوير آلية فعالة للتبليغ عن المخاطر وإدارتها، وإدراج هذه المخاطر تحت بند "المخاطر التشغيلية" وأن يشار إليها في تقارير المخاطر الداخلية والتنظيمية، لأغراض من ضمنها حساب متطلبات رأس المال التنظيمي.
  ٤. مراجعة جميع المنتجات والخدمات الجديدة قبل طرحها والسياسات والإجراءات والعمليات ونماذج المعاملات المتعلقة بها، للتأكد من توافقها مع قرارات وفتاوى الهيئة والتشريعات التي تحكم عمل البنك الإسلامي ولأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
  ٥. التعاون مع البنك في تطوير المهارات الشرعية لموظفي البنك.
  ٦. التنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي والشرعي والمصدق الخارجي بشأن الأمور المتعلقة بالامتثال الشرعي.
  ٧. التعاون مع دائرة إدارة المخاطر للقيام بشكل دوري بإجراء اختبارات شاملة لتحديد وتحليل وتقييم مخاطر عدم الامتثال الشرعي بخصوص المنتجات، الخدمات، العمليات، والسياسات، وإعداد نطاق شامل لمخاطر عدم الامتثال الشرعي.

## المادة (١٩): التدقيق الخارجي

- أ. يقوم البنك بإعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس وتُعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:
  ١. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
  ٢. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.
  ٣. التغيير الدوري لمكتب وفرق التدقيق.
  ٤. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (د) من هذه المادة كحد أدنى.
  ٥. مهام مكتب وفريق التدقيق.
  ٦. علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.
  ٧. الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
  ٨. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وبراغي البنك توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
    - أ. لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
    - ب. يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.
- ب. الشريك المسؤول:
  ١. حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
  ٢. غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
  ٣. حاصلًا على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلًا في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.
  ٤. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.
  ٥. حاصلًا على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
  ٦. حاصلًا على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
  ٧. يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك منها سنتين على الأقل في تدقيق حسابات البنوك الإسلامية، وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بأعمال البنوك الإسلامية بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
  ٨. ملماً بأعمال البنوك الإسلامية ومخاطرها وبمعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبمعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
- ب. يقوم البنك بضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، ولا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهرية.
- ج. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.
- د. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي ويقوم المجلس بضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:
  ١. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
  ٢. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
  ٣. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/ الهيئة/ الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
  ٤. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي عضو من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
  ٥. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
  ٦. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.
  - هـ. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من مؤهلات وفعالية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والالتعاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعدد عملياته ومخاطره.



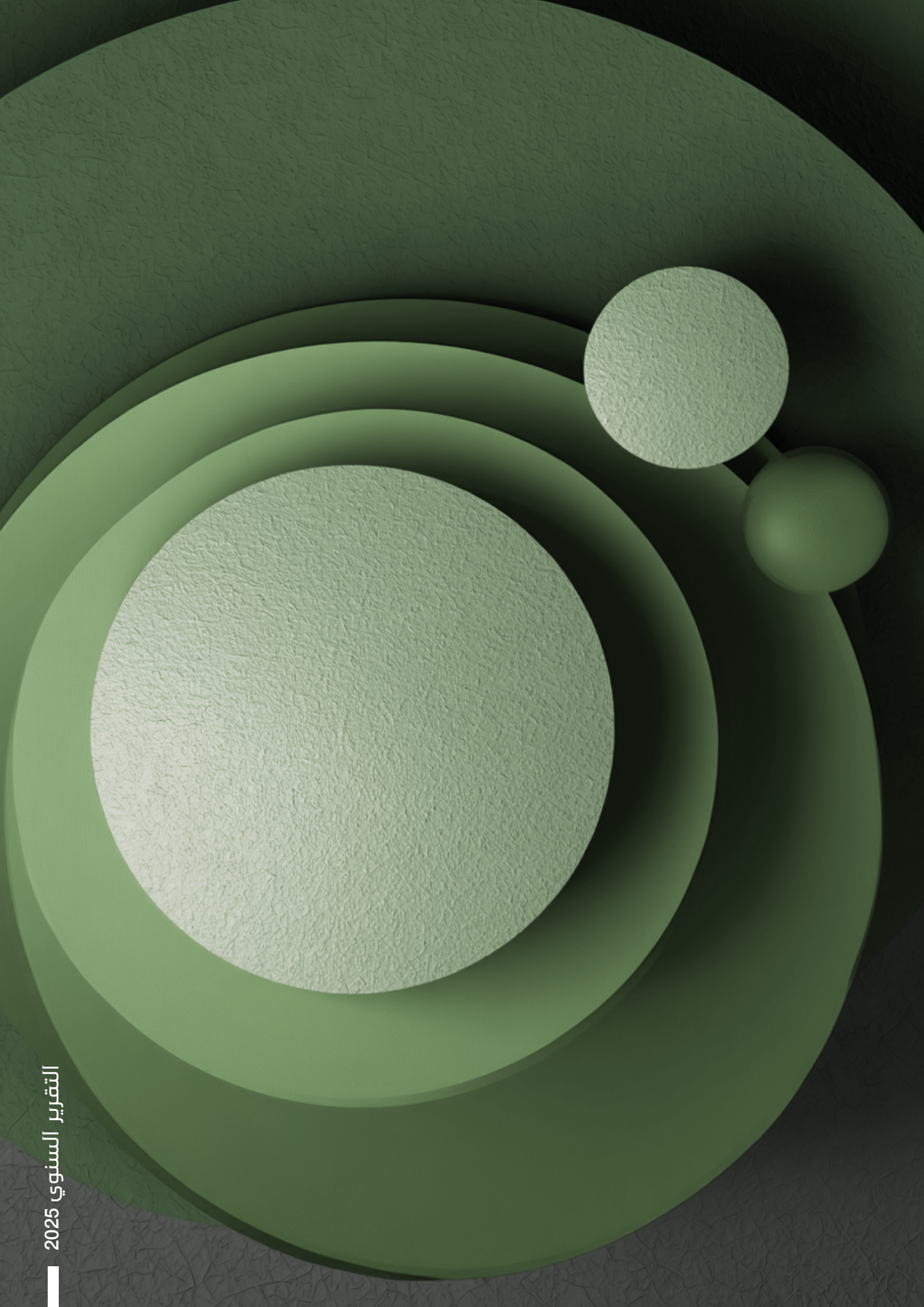
## المادة (٢٠): أحكام عامة

- أ. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- ب. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ج. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- د. يقوم البنك بالتحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- هـ. يقوم البنك بمراعاة تمثيل المرأة في عضوية المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
- و. يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس أو أي عضو للهيئة قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعليه إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك.
- ز. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند إجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل.
- ح. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وأعضاء الهيئة وفق النماذج المرفقة (١/٤)، (٢/٤)، (٣/٤)، (٤/٤) عند حدوث أي تعديل.
- ط. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (١/٥)، (٢/٥)، (٣/٥) عند حدوث أي تعديل.

# الأساس

نقطة البداية التي تُبنى عليها القرارات





## تقرير حوكمة الشركات

## المحتويات

٢٢٣	..... أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٥
٢٢٣	..... أسماء أعضاء مجلس الإدارة/ ممثلي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٥
٢٢٣	..... أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٥
٢٢٤	..... أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٥
٢٢٤	..... أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها
٢٢٤	..... أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٥
٢٢٤	..... اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
٢٢٤	..... اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
٢٢٥	..... رئيس وأعضاء كل من لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر
٢٢٥	..... اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية او المحاسبية
٢٢٦	..... عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٥
٢٢٧	..... عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الاخرى

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٥

الاسم	تاريخ إعادة الانتخاب	صفة الاستقلالية/ الجهة الممثلة
الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبوحمور	رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤)	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
ديمة مفلح محمد عقل	نائب رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤)	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
احسان زهدي عبدالمجيد بركات	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	مستقل
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	مستقل
رسلان نوري رسلان ديرانيه	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	مستقل
سالم عبد المنعم سالم برقان	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	مستقل
الدكتور أنس سعد هلال لأمين بوحويش	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
باسم عصام حليم سلفيتي	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور صلاح أحمد محمد فكرون	اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٨	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
محمد التبان علي الأجدل	اعتباراً من ٢٠٢٥/٩/١	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
لنا عبد المعطي كمال الفار	اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢	غير مستقل ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

• جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين.

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة/ ممثلي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٥

الاسم	تاريخ الاستقالة	صفة الاستقلالية/ الجهة الممثلة
سمير حسن علي أبو لغد	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	مستقل
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	اعتباراً من ٢٠٢٥/٩/١	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
الدكتور عبد الغني احمد محمد الفطيسي	اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٧	غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
محمد اسماعيل محمد حواشين	اعتباراً من ٢٠٢٥/٦/٢	غير مستقل ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	غير مستقل ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

## أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٥

الاسم	تاريخ الاستقالة	المنصب
فضيلة الدكتور أحمد سالم عبد الله بني ملحم	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور صفوان "محمد رضا" علي عصبيات	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	عضو هيئة الرقابة الشرعية
فضيلة الدكتور علي محمد الحسين موسى	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	عضو هيئة الرقابة الشرعية

## أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٥

الاسم	تاريخ إعادة الانتخاب	المنصب
فضيلة الأستاذ الدكتور علي "محي الدين" علي القره داغي	اعتباراً من ٢٠٢٥/٤/٢٤	رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي

## أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر سعدي حسن "الصاحب التميمي"	المدير العام / الرئيس التنفيذي
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الائتمان
مسعود اسماعيل مسعود "سقف الحيط"	رئيس القانونية وامانة سر المجلس
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار
احمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس ادارة المخاطر
احمد صلاح سعيد غنيم	رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي و الشرعي
رامي جمال محمد محمود	رئيس الخدمات المصرفية للشركات (اعتباراً من ٢٠٢٥/١/٢)
روند زياد محمد الترك	رئيس الامتثال
زينة طارق حسني خرفان	رئيس العمليات المركزية وتحول الأعمال
محمد سهيل صبري الجاعوني	رئيس تكنولوجيا المعلومات (اعتباراً من ٢٠٢٥/١/٦)
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري والخدمات الادارية
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الامتثال الشرعي

## أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٥

لا يوجد استقالات من بين أعضاء الادارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٢٥.

## اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

روند زياد محمد الترك / رئيس الامتثال

## اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- لجنة الترشيح والمكافآت
- لجنة الإمتثال
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الحوكمة المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- لجنة التسهيلات

## رئيس وأعضاء كل من لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر

### لجنة الحوكمة المؤسسية

احسان زهدي عبدالمجيد بركات (الرئيس)  
الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبوحمور (نائب الرئيس)  
رسلان نوري رسلان ديرانيه

### لجنة الترشيح والمكافآت

سالم المنعم سالم برقان (الرئيس)  
رسلان نوري رسلان ديرانيه (نائب الرئيس)  
باسم عصام حليم سلفيتي

### لجنة إدارة المخاطر

الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي (الرئيس)  
ديمة مفلح محمد عقل (نائب الرئيس)  
سالم عبدالمنعم سالم برقان  
لنا عبد المعطي كمال الفار  
احسان زهدي عبدالمجيد بركات

## اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية او المحاسبية

### رسلان نوري رسلان ديرانيه (رئيس اللجنة)

الشهادات العلمية:

• بكالوريوس المحاسبة وعلم الحاسوب/جامعة اليرموك ١٩٨٥.

• ماجستير محاسبة /الجامعة الأردنية ١٩٩٢.

• ESCP Europ /Management Financial Controlling/ ٢٠٠٨

الخبرات العملية:

• عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني منذ ٢٠٢٠ ولغاية ٢٠٢٥/٠٢/١٢.

• رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات الأردنية Orange منذ ٢٠٢٤ ولغاية تاريخه.

• شركة الاتصالات الأردنية Orange منذ ١٩٩٨ ولغاية ٢٠٢٤، حيث شغل عدة وظائف هامة في الشركة كان آخرها منصب نائب الرئيس التنفيذي رئيس المالية والاستراتيجية المؤسسية.

• رئيس قسم الاستثمارات الأجنبية في البنك المركزي الأردني منذ ١٩٨٨ ولغاية ١٩٩٨.

### الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي (نائب الرئيس)

الشهادات العلمية:

• دكتوراه ادارة التمويل (كتخصص رئيسي) وادارة تنظيم وتسويق (كتخصص فرعي) جامعة البوسفور تركيا

• MBA ماجستير ادارة اعمال في المحاسبة الادارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الامريكية

• بكالوريوس محاسبة كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي - ليبيا

الخبرات العملية:

• ١٩٨٨-٢٠٠٠ مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، ألمانيا، باكستان، مصر

• ٢٠٠٢-٢٠٠٠ أمين مساعد/ وزير دولة لشؤون الإستثمار والتعاون الدولية - وزارة الوحدة الإفريقية، مجلس الوزراء الليبي

• ٢٠٠٢-٢٠٠٤ رئيس والمدير العام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية لافيكو LAFIC

• ٢٠١٦-٢٠١٢ عضو هيئة متفرغ - أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة جامعة الأميرة سمية

• ٢٠١٢-٢٠٠٤ مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا - طرابلس

• ٢٠١٢-٢٠١٦ مستشار بنك الاتحاد عمان / الاردن

• ٢٠١٢-٢٠٠٤ نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا

• ٢٠١٢-٢٠٠٧ نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن



- ٢٠١٢-٢٠٠٩ نائب رئيس مجلس الإدارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا
- ٢٠١٠-٢٠١٢ عضو مجلس الإدارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين

#### الدكتور أنس سعد هلال لامين بوحويش

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الأعمال المالية الدولية، المدرسة الدولية للإدارة، باريس، فرنسا
- ماجستير محاسبة (متخصص في مناقشة التقارير القطاعية في المصارف التجارية)، جامعة قاريونس، ليبيا
- بكالوريوس محاسبة، جامعة قاريونس، ليبيا

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة، المؤسسة الليبية للاستثمار
- رئيس لجنة المراجعة والمخاطر والامتثال، المؤسسة الليبية للاستثمار
- مستشار وزير المالية لشؤون الاستثمار (سابقاً)
- أستاذ في قسم المحاسبة، جامعة قاريونس، بنغازي، ليبيا (سابقاً)

#### عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٥ :

المجلس / اللجان	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة الامتثال	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التسهيلات	إجتماعات مجلس الإدارة
عدد الاجتماعات	٤	٢	٥	٥	٧	٤	٢٢	٨
اسم العضو								
الدكتور "محمد ناصر" سالم محمد أبوحمور	-	٢/٢	-	-	-	-	٢٢/٢٢	٨/٨
ديمة مفلح محمد عقل	-	-	٥/٥	-	٧/٧	-	٢٢/٢٠	٨/٨
احسان زهدي عبدالمجيد بركات	-	٢/٢	٥/٥	-	٥/٥	-	-	٨/٨
الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي	-	-	-	٥/٥	٧/٧	-	-	٨/٨
رسلان نوري رسلان ديرانيه	٤/٢	٢/٢	-	٣/٣	-	-	-	٥/٥
سالم عبد المنعم سالم برقان	٤/٤	-	٣/٣	-	٧/٧	-	٢٢/٢٠	٨/٨
الدكتور أنس سعد هلال لامين بوحويش	-	-	-	٥/٥	-	٤/٤	-	٨/٨
باسم عصام حليم سلفيتي	٤/٤	-	-	-	-	٤/٤	٢٢/١٩	٨/٨
الدكتور صلاح أحمد محمد فكرون	-	-	-	-	-	٣/٣	-	٣/٣
محمد التبان علي الأجدل	-	-	-	-	-	-	٦/٦	٢/٢
لانا عبد المعطي كمال الفار	-	-	-	-	٥/٥	٣/٣	-	٤/٤
سمير حسن علي أبو لغد	٤/٢	-	-	٢/٢	٢/٢	-	-	٣/٣
الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف	-	-	-	-	-	١/١	١٥/١٥	٦/٦
الدكتور عبد الغني احمد محمد الفطيسي	-	-	-	-	٢/٢	-	-	٥/٥
محمد اسماعيل محمد حواشين	-	-	-	-	-	-	-	١/١
الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	-	-	٢/٢	-	-	١/١	-	٣/٣

- اجتمعت لجنة التدقيق اجتماعات منفصلة مع المدقق الخارجي ومع المدقق الداخلي ومع رئيس الامتثال ومع رئيس الامتثال الشرعي ومع رئيس التدقيق الداخلي والشرعي مرة واحدة خلال العام، بدون حضور أي من أعضاء الادارة التنفيذية العليا الآخرين.
- اجتمع مجلس الادارة مع هيئة الرقابة الشرعية (مرتين) خلال العام ٢٠٢٥



## عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات الاخرى :

### الدكتور "محمد ناصر " سالم أبو حمور - رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس ادارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة
- رئيس هيئة مديرين شركة السلام للاستثمارات الماليه
- رئيس هيئة مديرين معهد الدراسات البحرية الاردني

### • ديمة مفلح محمد عقل

- عضو مجلس ادارة بورصة عمان.
- عضو هيئة مديرين شركة بوابة الطيب لخدمات الانترنت.

### باسم عصام حليم سلفيتي

- رئيس مجلس ادارة بنك الاتحاد
- عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة صوت الكنار للاستثمار
- رئيس هيئة مديرين متاجر عمان لادارة المشاريع العقارية
- عضو مجلس ادارة الصندوق الأردني للريادة
- عضو هيئة مديرين شركة الأصناف الأولى لادارة المشاريع السياحية
- عضو هيئة مديرين شركة الأطعمة الفخمة لادارة المشاريع السياحية
- عضو مجلس ادارة شركة المواسم الأربعة للاستشارات الادارية

### الدكتور أنس سعد هلال لامين بوحويش

- عضو مجلس إدارة، المؤسسة الليبية للاستثمار

### صلاح أحمد محمد فكرون

- لا يوجد

### محمد التبانني علي الأجدل

- لا يوجد

### لانا عبد المعطي كمال الفار

- لا يوجد

### الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

- لا يوجد

## رسلان نوري رسلان ديرانية

- رئيس مجلس شركة ادارة الاتصالات الاردنية.
- رئيس مجلس ادارة شركة لومينوس للتكنولوجيا.
- عضو مجلس ادارة شركة لومينوس لصناعة الافلام والاعلام.
- رئيس مجلس ادارة شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة القدس للتنمية والتطوير.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة لومينوس للحوسبة المتقدمة.
- نائب رئيس هيئة مديري شركة المناصير للحلول الطبيعية.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة لومينوس لاداره المشاريع.
- عضو مجلس ادارة شركة المتكاملة للنقل المتعدد.
- نائب رئيس هيئة مديري الشركة الأردنية الأولى للدراسات الاستراتيجية والمعلوماتية.
- عضو مجلس ادارة شركة التكنولوجيا المركزية للغاز.
- عضو مجلس ادارة الشركة المتكاملة للبطاقات الذكية.
- عضو هيئة مديري شركة التوفيق للنقل والاستثمار.
- عضو هيئة مديري شركة الظلال لنقل الركاب.
- عضو هيئة مديري شركة آسيا للنقل.
- عضو مجلس ادارة شركة آفاق للطاقة.
- عضو مجلس ادارة شركة المتكاملة للنقل المتعدد.

## سالم عبد المنعم سالم برقان

- عضو مجلس ادارة شركة القدس للتأمين

## احسان زهدي عبدالمجيد بركات

- لا يوجد

رئيس مجلس الإدارة

د"محمد ناصر" سالم أبو حمور



## دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

### الفهرس

٢٣٠	..... مقدمة
٢٣٠	..... التعريفات
٢٣١	..... نطاق العمل
٢٣١	..... السياسات والأحكام العامة
٢٣١	..... أهداف حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
٢٣٢	..... دائرة التدقيق الداخلي والشرعي والمدقق الخارجي
٢٣٣	..... المخاطر والإمتثال والشؤون القانونية
٢٣٣	..... الإسناد
٢٣٣	..... اللجان
٢٣٣	..... لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس - مجلس الإدارة
٢٣٤	..... اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
٢٣٤	..... اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني
٢٣٥	..... عناصر التمكين السبعة لنظام الحاكمية Governance System Components
٢٣٥	..... أولا: عمليات وأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات
٢٣٥	..... ثانيا: الهياكل التنظيمية
٢٣٥	..... ثالثا: المبادئ والسياسات واطر العمل
٢٣٦	..... رابعا: المعلومات والتقارير
٢٣٦	..... خامسا: منظومه القيم والاخلاق والسلوك
٢٣٧	..... سادسا: المعارف والمهارت والخبرات
٢٣٧	..... سابعا: الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات

## مقدمة:

تأسس بنك صفوة الإسلامي (بنك الاردن دبي الإسلامي سابقاً) في عمّان، في المملكة الأردنية الهاشمية، وسجّل بصفته شركة مساهمة عامة في سجل الشركات بتاريخ ١٩٦٣/٦/٢٣ تحت الرقم ٨ بإسم بنك الإنماء الصناعي، حيث تأسّس بموجب القانون رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ والذي تم إلغاؤه بموجب قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لعام ٢٠٠٨، وحل محله بنك صفوة الإسلامي حلولا قانونياً وواقعياً.

وتماشياً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد أقرّ مجلس الإدارة في بنك صفوة الاسلامي وإدارته التنفيذية عدة إجراءات لمساواة دائره تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الأعمال الرئيسية الأخرى الهامة في البنك، حيث يستخدم البنك إطار (COBIT 2019) للحوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، ويساعده في خلق القيمة المثلى من تكنولوجيا المعلومات من خلال المحافظة على التوازن بين تحقيق الفوائد وتحسين مستويات المخاطر واستخدام الموارد، كما تمكن (COBIT 2019) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفية والتكنولوجية من البداية إلى النهاية، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية والعمل على إطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك وبحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر، وتضمن تحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن.

## التعريفات:

يكون للكلمات والعبارات التالية حيثما وردت في هذه اللائحة المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل القرينة على غير ذلك:

المصطلح	التعريف
البنك	بنك صفوة الإسلامي.
المجلس	مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي.
اللجنة	حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
الهيكل التنظيمي	الهيكل التنظيمي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونواب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي والشرعي ومدير الإمتثال ومدير الإمتثال الشرعي، بالإضافة لأي موظف في البنك.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو جهات الرقابية المعنية أو أصحاب حسابات الاستثمار.
الدليل	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتي تهدف الى تقديم التوصية والإرشاد.
حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة بإتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال إعتداد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الإستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص إمتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الإستراتيجية بما يشمل المواءمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس و التقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الإستراتيجية.
عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللازمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
الاهداف المؤسسية	مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.
المدقق	الشخص (الطبيعي أو المعنوي) أو الجهة المختصة بفحص عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وبما ينسجم مع متطلبات التعليمات بهذا الخصوص والمتفق معه من قبل إدارة البنك لتحقيق تلك المتطلبات لفترة لا تقل عن ٣ سنوات متتالية ولا تزيد عن ٦ سنوات متتالية.
التكيف السيبراني	قدرة البنك على التوقع، التحمل، الإحتواء والتعافي بشكل سريع من الهجوم السيبراني.
الأمن السيبراني	الحفاظ على سرية وتكاملية وتوافرية المعلومات وأصول المعلومات التابعة للبنك ضمن الفضاء السيبراني من أي تهديد سيبراني عن طريق مجموعة من الوسائل والسياسات والتعليمات وأفضل الممارسات بهذا الخصوص.
On – Site	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off - Site	مكان العملية في بناية مغايرة لبنانية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
Near – Site	مكان العملية في محافظة مغايرة للمحافظة التي تتواجد فيها الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Shore	مكان العملية في بلد مغاير لبلد الإدارة العامة للبنك.

## نطاق العمل:

تكون دائرة تكنولوجيا المعلومات هي الجهة المسؤولة عن هذا الدليل، ويتم مراقبة الالتزام بالتطبيق من قبل كافة دوائر البنك الرقابية، ويكون موعد المراجعة لهذا الدليل على أساس منتظم.

يشمل نطاق تطبيق هذا الدليل كافة عمليات بنك صفوة الإسلامي المستخدمة لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنيين في تطبيق هذه التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

## السياسات والأحكام العامة:

١. مسؤوليات أصحاب المصالح الرئيسيين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين:  
وتتضمن مسؤولياتهم المراقبة والإشراف على مشروع/برنامج الحاكمية، والموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع والتوجيه العام للمشروع، والدعم، وتوفير الأموال اللازمة.
- المدير العام و الاداره العليا:  
وتتضمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحه في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
- دائره تكنولوجيا المعلومات ومكتب إدارة المشاريع:  
وتتضمن مسؤولياتهم إدارة المشروع/البرنامج.
- دائرة التدقيق الداخلي والشرعي:  
تولي مسؤولياتها المناطة بها بموجب تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع/ البرنامج بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الأمور التنفيذية كمستشار ومرافق مستقل لتسهيل وإنجاح إتمام المشروع/ البرنامج.
- إدارة المخاطر، وأمن المعلومات، والإمتثال والإدارات القانونية:  
وتتضمن مسؤولياتهم المشاركة في المشروع/ البرنامج بما يمثل دور تلك الدوائر.
- المتخصصين وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (Design\ COBIT Foundation 2019 COBIT)، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:  
وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة وتسهيل عملية التنفيذ.
- يتولى مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي مسؤولية الإشراف على تطبيق عمليات الحاكمية الخمس والتي تشمل التنظيم الإداري، تقييم، توجيه، ومراقبة وبالإضافة إلى عملية "ضمان تحسين المخاطر (EDM 03) وعملية "إدارة المخاطر APO12"، تماشياً مع تعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

## أهداف حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها إعتاماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا المعلومات وفقاً للإطار COBIT 2019، وسيتم إستعراض الأهداف ومراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبي إحتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الإمتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

و قد إعتمد بنك صفوة الإسلامي في (COBIT 2019) أهداف متتالية لترجمة إحتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، وأهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وعناصر التمكين ((Components هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر وفروع البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح، ويتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حسيطة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات (EDM03)"، وعملية " إدارة المخاطر (APO12)".

ونذكر فيما يلي أهداف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها:

أ. تلبية إحتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الإستفادة من إطار الحاكمية بما يلي:

- تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات إلكترونية تتوافق مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن التعامل مع المخاطر بشكل مدروس ويعزز الإستخدام الأمثل للموارد.
- توفير ضمان جودة المعلومات لدعم عملية صنع القرار.
- توفير البنية التحتية للخدمات الإلكترونية التي تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- إستدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة أتمة العمليات المنفذة وتفعيل استخدام نظم تكنولوجيا فعالة موثوقة وهادفة.
- إدارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- بناء منظومة إلكترونية تتوافق مع متطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات.
- تحسين موثوقية بيئة الرقابة الداخلية.
- تعظيم مستوى رضا مستخدمي تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية لتلبية إحتياجات عملهم.

- إدارة الخدمات المقدمة من موردين أو شركاء (Outsourcing) الذين يقدمون خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذون عمليات وخدمات ومنتجات تابعة للبنك.
- ب. يعتبر استخدام (COBIT 2019) هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الإلكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق أهداف البنك وكافة أصحاب المصالح.
- ج. الفصل بين الحاكمية والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دولياً للحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة، حيث يتم فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومع ما يتوافق مع المعايير الدولية المعترف بها.
- د. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر التمكين السبعة بحسب معيار (COBIT 2019).
- هـ. بناء وتنظيم ممارسات وقواعد عمل بحسب أفضل المعايير الدولية بما يتعلق في مجالي حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
- و. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الإمتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يسهم في تطوير وتحسين العمل بشكل مستمر.
- ز. تعتبر أهداف COBIT وباقي عناصر التمكين السبعة المرتبطة بنشاطات تتعلق بمواضيع الأمن السيبراني وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والإمتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي عبارة عن Focus Areas ذات أهمية وأولوية عليا.
- ح. يجب أن يتناسب مستوى نضوج (Capability Level) النشاطات المتعلقة بالأهداف الواردة في الإطار المرجعي (COBIT 2019) وعناصر التمكين المرتبطة بها بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة التي تجريها لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس والمشار إليها على أن لا يقل مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بالأهداف ذات الأهمية والأولوية العليا عن المستوى (3) (Fully achieved) بحسب سلم النضوج الوارد في (COBIT 2019) ويمكن إعتبار ما لا يزيد عن 9 أهداف بحد أقصى من أصل 30 هدف من أهداف الإدارة العليا على أنها ذات أهمية وأولوية أدنى اعتماداً على نتائج دراسة نظام حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها و المعتمدة من لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس.

#### دائرة التدقيق الداخلي والشرعي والمصدق الخارجي:

- أ. يتولى مجلس الإدارة ممثلاً بلجنة التدقيق رصد الموازنات الكافية وتخصيص الأدوات اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن تدقيق تكنولوجيا المعلومات لدى دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في البنك والمصدق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit) بحسب ما هو وارد أدناه، من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دولياً بهذا المجال، حاصلين على شهادات إعتتماد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الإعتتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/ أو أية معايير أخرى موازية.
- ب. تقوم دائرة التدقيق الداخلي والشرعي بتزويد لجنة التدقيق ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس بتقرير سنوي لدائرة التدقيق الداخلي والشرعي، كما يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس بتقرير سنوي، حيث تتضمن التقارير رد الإدارة التنفيذية، وذلك بحسب ما ورد في البند (د/2) أدناه ووفق النموذج الوارد في تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وذلك خلال الربع الأول من كل عام، لتقوم لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس بدورها بإعتتماد التقرير وتزويد البنك المركزي الأردني به (بالتنسيق مع الجهات المعنية لدى البنك) وفقاً للمدد الزمنية المشار إليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- ج. يتم تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق الداخلي والشرعي (Internal and Sharia Audit Charter) المعتمد من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة حيث يتم تعميم الميثاق داخل البنك، ويتم بشكل دوري (بحد أدنى كل سنة) مراجعة الميثاق ومن ثم عرض نتائج عملية المراجعة والتعديلات المقترحة على الإدارة التنفيذية العليا وتتم عملية المصادقة النهائية على المراجعة والتعديلات من خلال مجلس الإدارة/لجنة التدقيق، وبالنسبة للمدقق الخارجي يتم تضمين مسؤولياته وصلاحياته ونطاق عمله ضمن إجراءات متفق عليها معه، وبما يتوافق ويغطي تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتشريعات ذات العلاقة.
- د. تقوم دائرة التدقيق الداخلي والشرعي والمدقق الخارجي للبنك عند تنفيذ عمليات التدقيق المتخصصة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بالإلتزام بما يلي:
  - أ. معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (ITAF) (Information Technology Assurance Framework) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:
    - تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الإعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.
    - الإلتزام بخطط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.
    - الإلتزام بمعايير الإستقلالية المهنية والإدارية (Professional and Organizational Independency) وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.
    - الإلتزام بمعايير الموضوعية (Objectivity) وبذل العناية المهنية (Due Professional Care) والحفاظ المستمر على مستوى الكفاءة والمهنية (Proficiency) من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل (Evidence) المتناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات.
  - ز. فحص ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها وإعطاء رأي عام حيال مستوى المخاطر الكلي

للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق يشمل على الأقل المحاور المبينة في تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني، على أن يكون تكرار التدقيق لكافة المحاور أو جزء منها متوافقاً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وخطة دائرة التدقيق الداخلي والشرعي السنوية المعتمدة لدى البنك، على أن يتم تزويد البنك المركزي بتقارير التدقيق (بالتنسيق مع الجهات المعنية لدى البنك)، متضمنة الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والمنوي إتباعها من قبل إدارة البنك بتواريخ محددة للتصحيح.

٣. تطبيق إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات والاختلالات الواردة في تقارير التدقيق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيداً تدريجياً في حال عدم الإستجابة ووضع المجلس ممثلاً بلجنة التدقيق بصورة ذلك كلما تطلب الأمر.

٤. تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوادر تدقيق تكنولوجيا المعلومات بمعايير قياس موضوعية تأخذ كل ما ورد في البند (ج) سابقاً بعين الاعتبار.

هـ. يمثل مدققو تكنولوجيا المعلومات لدى دائرة التدقيق الداخلي والشرعي في البنك والمدقق الخارجي لمنظومة الأخلاق والممارسات المهنية المعتمدة لدى البنك بحيث تتضمن بالحد الأدنى منظومة الأخلاق المهنية الواردة في المعيار الدولي (ITAF) (Information Technology Assurance Framework) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته، ويتم اعتماد تقارير المدقق الداخلي والخارجي من قبل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس وعلى أن يتم إطلاع المجلس على تلك التقارير.

### المخاطر والإمتثال والشؤون القانونية:

من أهم الأدوار المتعلقة بالمخاطر المشاركة في حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وحسب مهام ومسؤوليات دائرة إدارة المخاطر والتأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق مع الإطار الكلي لإدارة المخاطر وإدارتها داخل البنك، بينما تشارك الدائرة القانونية في تقديم المشورة والتوجيهات القانونية عند العرض عليها، بشأن المسائل القانونية والحماية القانونية المقترحة، أما بالنسبة لدائرة الامتثال فهي تؤدي دورها في الحفاظ على أنشطة البنك في حالة امتثال لجميع التعليمات ذات الصلة (سواء كانت تعليمات من قبل جهات تشريعية سواء كانت في الأردن أو دولية ملزمة) وضمان امتثال البنك لهذه التعليمات.

### الإستناد:

١. استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥ والتعميم رقم ٩٨٤/٦/١٠ تاريخ ٢٠١٩/١/٢١، بالإضافة الى اطار (COBIT 2019)، علماً بأنه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنة حاكمية المعلومات المنبثقة عن المجلس والتكنولوجيا المصاحبة لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الأردني.
٢. سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة لإطلاع الجمهور، وسيقوم البنك بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكمية وإدارة المعلومات ومدى الإلتزام بها.

### اللجان:

شكل بنك صفوة الإسلامي اللجان التالية:

١. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس – مجلس الإدارة.

٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.

٣. اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني.

اعتمد مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي الهيكل التنظيمي العام للبنك والهيكل التنظيمية الخاصة بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات والأمن السيبراني التي تلبي الإحتياجات التشغيلية لمنظومة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

### لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس - مجلس الإدارة:

١. وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، قام البنك بتشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس، و تضم اللجنة خمسة اعضاء تم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الإستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.

٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، وتحفظ بتوثيق للإجتماعات، وتضمنت اللائحة التنظيمية لهذه اللجنة المهام التالية:

أ. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة للمراقبة والتأكد

من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

ب. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT)، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

ج. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وإعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

د. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار (COBIT 2019 Enabling Processes) بهذا الخصوص.

- هـ. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويولي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- و. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- ز. الإشراف العام والإطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- ح. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- ط. التوصية للمجلس بإتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- ي. رفع تقارير دورية للمجلس.
- ك. اعتماد أهمية وترتيب أولوية الاهداف (Governance and Management Objectives) ومدى إرتباطها في الأهداف المؤسسية (Enterprise Goals) و (Alignment Goals) بالإضافة لإرتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers or Components) السبعة الواردة في التعليمات وذلك بناءً على دراسة نوعية و/ أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل وتأخذ بعين الاعتبار الـ (Design Factors) الواردة في (COBIT 2019-Design Guide).

### اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:

- قام البنك بتشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الإستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات وتحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة، لذلك تم تعيين اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار مديري الإدارة التنفيذية، بما في ذلك رئيس تكنولوجيا المعلومات، رئيس إدارة المخاطر ومدير أول، الأمن السيبراني واستمرارية الاعمال ومكافحة الاحتيال الالكتروني، ورئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد، ورئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال، ومدير أول، رئيس دعم التطبيقات غير البنكية / تكنولوجيا المعلومات، و تم إنتخاب أحد أعضاء مجلس الإدارة ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك رئيس دائرة التدقيق الداخلي والشرعي، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الإجتماعات عند الحاجة، كما هو مشار اليه باللائحة التنظيمية (TOR) وتقوم اللجنة بتوثيق إجتماعاتها، شريطة أن تعقد الإجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل ونذكر مهام هذه اللجنة وكما هي:
1. المراجعة والتوصية بالموافقة على الخطط السنوية الكفيلة للوصول للأهداف الإستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
  2. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وإعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس، ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر، وإطلاع اللجنة على ذلك.
  3. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والإستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم أهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
  4. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
  5. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
  6. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
    - تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
    - أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الإستراتيجية.
    - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأمن وحماية المعلومات والأمن السيبراني.
    - تقارير الأداء والإمتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
    - 7. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر إجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الإطلاع عليها.

### اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني:

- قام البنك بتشكيل لجنة الأمن السيبراني من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الإستراتيجي لأمن المعلومات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة بحيث تم تعيين اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار مديري الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير أول، الأمن السيبراني واستمرارية الاعمال ومكافحة الاحتيال الالكتروني، رئيس إدارة المخاطر ورئيس تكنولوجيا المعلومات ورئيس الامتثال، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس العمليات المركزية وتحول الاعمال و (رئيس التدقيق الداخلي والشرعي بصفته مراقباً)، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الإجتماعات عند الحاجة، كما هو مشار اليه باللائحة التنظيمية (TOR) والتي يتم إعتمادها من المجلس وتقوم اللجنة بتوثيق إجتماعاتها، شريطة أن تعقد الإجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، وكما يلي تكون مهام اللجنة كالآتي:
1. مراجعة وتزويد لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر بالمراجعة الدورية للمخاطر السيبرانية ونسب تحمل المخاطر Cyber Risk Appetite.
  2. مراجعة برنامج وإستراتيجية وسياسة الأمن السيبراني والتأكد من دعمها لأهداف العمل.
  3. مراجعة عمليات إدارة المخاطر السيبرانية ومؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسية (Key Risk Indicator & Key Performance Indicator) الخاصة ببرنامج الأمن السيبراني.
  4. مراجعة القدرة على التكيف مع المخاطر السيبرانية، ووضع الأمن السيبراني في البنك (Cyber Risk Resiliency & Posture Assessments Reports).



٥. توفر الموارد اللازمة بما يضمن تنفيذ برامج الأمن السيبراني.
٦. مراجعة برامج التوعية بالأمن السيبراني.
٧. استعراض مجالات تطور المخاطر والتهديدات السيبرانية ودعم المبادرات ذات الصلة بالأمن السيبراني.
٨. الموافقة والإشراف والرقابة على تنفيذ مشاريع البنك التي لها علاقة بأمن المعلومات والأمن السيبراني وتقديم التوصيات المتعلقة بها.
٩. الموافقة والمراجعة لخطة الأمن السيبراني السنوية والاستراتيجية.
١٠. التأكد من مواءمة أمن المعلومات مع الأهداف الإستراتيجية للبنك.
١١. إستعراض ومراجعة الأحداث الأمنية ذات العلاقة بالأمن السيبراني.
١٢. لموافقة على تشكيل فريق الاستجابة للأحداث الأمنية وتحديد مسؤولياته وصلاحياته.
١٣. التنسيب بالموافقة على سياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني وتعديلاتها.
١٤. التنسيب بالموافقة على الاستثناءات على سياسة أمن المعلومات والأمن السيبراني.
١٥. مراجعة التقارير الدورية حول نتائج فحوصات الثغرات الأمنية والاختراقات.

### عناصر التمكين السبعة لنظام الحاكمية Governance System Components

عناصر التمكين السبع لنظام الحاكمية هي:

١. العمليات والأهداف.
٢. الهياكل التنظيمية.
٣. المبادئ والسياسات وأطر العمل.
٤. المعلومات والتقارير.
٥. منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات.
٦. المعارف والمهارات والخبرات والكفاءات.
٧. الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.

### أولاً: عمليات وأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات

١. قيام البنك بإعداد واعتماد مصفوفة للمسؤوليات والمعلومات (RACI) حسب الأهداف والعمليات الواردة في الإطار المرجعي COBIT 2019 من حيث:
    - الجهة المسؤولة بشكل اولي Responsible.
    - الجهة المسؤولة بشكل نهائي Accountable.
    - الجهة المستشارة Consulted.
    - الجهة التي يتم إطلاعها Informed تجاه كافة العمليات، مسترشدين بالإطار المرجعي COBIT 2019 واعتمادها من قبل اللجان المشار إليها بالتعليمات.
  ٢. قيام البنك بتوفير الوسائل لتحقيق Alignment Goals وأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT 2019.
  ٣. قيام البنك بإعداد الإطار العام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام لدائرة المخاطر في البنك، بحيث يأخذ بعين الاعتبار ويولي كافة أهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT 2019.
- تعتبر Alignment Goals أهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT 2019 ومعطياتها حداً أدنى يتوجب على إدارة البنك العليا الامتثال لها وتحقيقها بشكل مستمر، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة الحاكمية والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص أنظمة المعلومات وإدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

### ثانياً: الهياكل التنظيمية

على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك والهياكل التنظيمية وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة الموارد البشرية وإدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني والتي تلبي أهداف ومتطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT 2019، حيث يراعى ضمان فصل المهام المتعارضة بطبيعتها ومتطلبات الحماية التنظيمية المتعلقة بالرقابة الثنائية كحد أدنى وتحديث الوصف الوظيفي وتعديل الهياكل التنظيمية للبنك.

### ثالثاً: المبادئ والسياسات وأطر العمل

- يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة المبادئ وأطر العمل (framework) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يولي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT 2019.
- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي أهداف ومتطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT 2019.
- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي

COBIT 2019 من تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وإعتماد منظومة السياسات هذه حداً أدنى مع إمكانية الجمع والدمج لتلك السياسات حسب ما تقتضيه طبيعة العمل، وعلى أن يتم تطوير سياسات أخرى ناضجة ومواكبة لتطور أهداف البنك وآليات العمل، وعلى أن تحدد كل سياسة الجهة المالكة ونطاق التطبيق والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها.

- يراعى عند إنشاء السياسات مساهمة كافة الشركاء الداخلية والخارجية وإعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثاتها كمرجع لصياغة تلك السياسات، ويحق للجنة الإستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس بغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، وللجنة دعوة أي من إداري البنك لحضور إجتماعاتها للإستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.

وفيما يلي نذكر مبادئ إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات حيث تنقسم مبادئ حاكمية تكنولوجيا المعلومات الى مجموعتين:

المجموعة الاولى: وهي المبادئ الأساسية والجوهرية التي تشكل نظام Governance System

#### • المبدأ ١: تطبيق نظام حاكمية مرن

أن يكون النظام المعتمد للحوكمة نظام مرناً أي قابلاً للتكيف والتطور مع التغيرات والتطورات والمتطلبات الداخلية والخارجية.

#### • المبدأ ٢: تحقيق الشمولية

تحقيق الشمولية في حوكمة جميع جوانب التكنولوجيا وعمليات الأعمال ذات الصلة الواردة في الاطار المرجعي COBIT 2019.

#### • المبدأ ٣: تحقيق قيمة مضافة لأصحاب المصالح

تتحقق القيمة المضافة من خلال وضع حوكمة تكنولوجيا المعلومات إطاراً واضحاً بالمهام والمسؤوليات المطلوبة لفرق العمل.

#### • المبدأ ٤: تطبيق نظام حاكمية متكامل

توافر السياسات والإجراءات ليضمن الإستخدام الفعّال لموارد تكنولوجيا المعلومات بما يلي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الاطار المرجعي COBIT 2019.

#### • المبدأ ٥: التوافق مع متطلبات واحتياجات البنك

متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في الإطار المرجعي COBIT 2019 تتوافق مع متطلبات واحتياجات البنك.

#### • المبدأ ٦: فصل منظومة الحاكمية عن الادارة

أن تضمن الحوكمة وجود رقابة وإشراف بينما تهتم الإدارة بالعمليات.

المجموعة الثانية: وهي المبادئ المرتبطة بإطار الحاكمية Governance Framework اللازمة لبناء نظام الحاكمية على مستوى البنك وعلى أن تكون:

• أطار مرناً وقابل للتعديل والتحديث.

• مبني على أساس Conceptual Model، وهو أداة تحليلية.

• تبني ممارسات وقواعد عمل، والتنظيم بحسب المعايير الرئيسية.

#### رابعاً: المعلومات والتقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات إتخاذ القرار في البنك، على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة المعلومات والتقارير الواردة في الاطار المرجعي COBIT 2019، وإعتماد تلك المنظومة حداً أدنى، مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات والتقارير تحدد من خلالها ونفوض صلاحيات الإطلاع والإستخدام بحسب الحاجة للعمل والشركاء المعنيين، وعلى أن يتم مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.

#### خامساً: منظومة القيم والالخلق والسلوك

- يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعتها.

- يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال إتباع أساليب الحاكمية.

#### سادسا: المعارف والمهارت والخبرات

- يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات هذه التعليمات بشكل عام، وضمان وضع الرجل المناسب في المكان المناسب.
- تتولى إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلي والخارجي اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية بإعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الإعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية ( ISO/IEC 17024 ) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حالياً لتلبية المتطلبات المذكورة في التعليمات.
- تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

#### سابعا: الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات

- يتولى المجلس أو من يفوض من لجانته والإدارة العليا اعتماد منظومة البرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك والوصول الى مستوى مقبول في حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها.





مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

06 4602100 |  |  |  |  |  | [www.safwabank.com](http://www.safwabank.com)